

EVOLUȚIA PIETEI ASIGURĂRILOR DIN ROMÂNIA

Anul 2019



AUTORITATEA
DE SUPRAVEGHERE
FINANCIARĂ



EVOLUȚIA PIETEI DE ASIGURĂRI

ÎN ANUL 2019

Notă

Acest raport prezintă evoluția pieței asiguraților în anul 2019. Raportul este realizat pe baza raportărilor suplimentare, completate în baza evidențelor contabile și tehnico-operative, transmise de societățile de asigurare cu excepția capitolului referitor la regimul Solvabilitate II care este realizat pe baza raportărilor periodice de supraveghere transmise de societățile de asigurare care cad sub incidența acestui regim. Raportul este realizat pe baza raportărilor transmise de societățile de asigurare extrase până la data de 18 martie 2020, cu data de referință 31 decembrie 2019, datele utilizate fiind date preliminare neauditate. Ca urmare a rotunjirilor este posibil ca totalurile să nu corespundă exact sumei componentelor sau să apară mici diferențe față de variațiile procentuale indicate în grafice sau tabele. Toate drepturile rezervate. Reproducerea informațiilor în scopuri educative și necomerciale este permisă numai cu indicarea sursei.

Autoritatea de Supraveghere Financiară, Splaiul Independenței nr. 15, sector 5, cod poștal 050092, București TELVERDE: 0800.825.627
Internet: <http://www.asfromania.ro> E-mail: office@asfromania.ro

CUPRINS

PIAȚA ASIGURĂRILOR.....	3
Piața asigurărilor în context european.....	3
Piața asigurărilor din România	10
I. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE.....	12
I.1. Prime brute subscrise (AG și AV)	12
I.2. Contracte de asigurare.....	19
I.3. Indemnizații brute plătite de asigurători (IBP).....	20
I.4. Rata daunei și a cheltuielilor	23
I.5. Rezerve tehnice	26
I.6. Lichiditatea societăților de asigurare.....	28
I.7. Reasigurarea.....	29
I.8. Date statistice sub noul regim de solvabilitate	30
I.9. Asigurările de locuințe	33
I.10. Asigurările de sănătate	34
I.11. Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto RCA, subscrise pe teritoriul României în anul 2019	36
I.12. Clauza de decontare directă	42
II. Sucursale	44
II.1. Prime brute subscrise de către sucursale (AG și AV).....	44
II.2. Indemnizații brute plătite de sucursale (IBP).....	44
III. Brokerii de asigurare și/sau reasigurare.....	46
III.1. Activitatea de intermediere în asigurări.....	46
III.2. Veniturile obținute din activitatea de intermediere în asigurări	51

PIAȚA ASIGURĂRILOR

Piața asigurărilor în context european

Contextul macroeconomic global a fost marcat și în anul 2019 de o serie de provocări legate în principal de tensiunile comerciale dintre SUA și China și incertitudinile cu privire la rezultatele negocierilor privind Brexit-ul.

Anul 2020 a debutat cu o reducere într-o oarecare măsură a acestor riscuri la nivel global, concomitent însă cu **apariția unor noi riscuri legate în special de apariția și răspândirea Covid-19**, declarată pandemie de către Organizația Mondială a Sănătății în luna martie a anului curent. O reducere a tensiunilor geopolitice a avut la bază semnarea fazei 1 a acordului dintre China și SUA și negocierile dintre UE și Marea Britanie prin care au fost clarificate relațiile comerciale dintre UE și Marea Britanie până la finalul lui 2020. Rămân însă de actualitate incertitudinile referitoare la politicile comerciale ale SUA pe de o parte, și relațiile pe termen lung ale UE cu Marea Britanie pe de altă parte.

În acest context, a **continuat tendința de atenuare a ritmurilor de creștere economică a statelor din Uniunea Europeană**. Față de trimestrul anterior, în trimestrul IV 2019 economia UE și zona euro au crescut cu 0,1%, cel mai scăzut nivel din 2013, în timp ce, comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, au înregistrat o apreciere de 1,2%, respectiv 1%. Franța și Austria (0,9% ambele), Suedia (0,8%), Finlanda (0,6%), Germania (0,5%) și Italia (0,1%) au fost țările cu cele mai reduse creșteri economice în termeni anuali. De asemenea, o încetinire a activității economice s-a constatat și în cazul Marii Britanii ca urmare a incertitudinilor cu privire la negocierile Brexit. La polul opus se află economiile Irlandei (6,3%), Ungariei (4,6%), Maltei (4,3%) și României (4,2%) care au înregistrat ritmuri anuale de creșteri (ajustate sezonier) mai ridicate.

Continuarea atenuării ritmului de creștere s-a manifestat și în cazul economiei Chinei care a înregistrat în anul 2019 o creștere de doar 6,1% față de anul 2018 când avansul economiei chineze a fost de 6,6%, pe fondul tensiunilor comerciale cu SUA, dar și ca urmare a manifestării unor incertitudini la nivel global. În trimestrul IV 2019, creșterea economică în ritm anual s-a situat la un nivel de 6%.

Previziunile economice de iarnă ale Comisiei Europene consemnează creșteri economice pentru toate țările atât din zona euro, cât și la nivelul UE, însă se așteaptă la continuarea tendinței de încetinire a ritmului de creștere, pe fondul contextului macroeconomic global marcat de tensiuni geopolitice și îngrijorări referitoare la sustenabilitatea datoriei și a deficitului bugetar semnificativ cu care se confruntă o serie de țări din UE. Conform previziunilor economice de iarnă ale Comisiei Europene, ritmul de creștere pentru 2020 și 2021 a rămas nemodificat față de prognoza de toamnă, atât în cazul statelor din zona euro (la 1,2% pentru ambele perioade), cât și la nivelul UE (la 1,4%). Prognoza PIB pentru perioada 2020 – 2021 arată însă o ușoară încetinire a ritmului de creștere pentru economia UE față de anul 2019 (1,5%).

Cu toate acestea, **apariția și răspândirea Covid-19 reprezintă în prezent principala sursă de îngrijorare la nivel global** cu privire la sănătatea publică și activitatea economică, restricțiile impuse de state afectând mobilitatea persoanelor și relațiile comerciale dintre țări cu **impact negativ asupra creșterilor economice deja reduse** și a unei economii mondiale aflată încă în echilibru, însă unul relativ fragil.

Tabelul 1 Evoluția PIB în perioada 2018 – 2019

	T1_19	T2_19	T3_19	T4_19	2018	2019
UE-28	1,7	1,4	1,5	1,2	2,0	1,5
Zona Euro	1,4	1,2	1,3	1,0	1,9	1,2
România	5,0	4,4	3,2	4,2	4,4	4,1
Bulgaria	3,8	3,5	3,2	3,1	3,1	3,4
Ungaria	5,3	5,1	4,8	4,6	5,1	4,9
Polonia	4,7	4,1	4,0	3,7	5,1	4,1
Cehia	2,7	2,6	2,4	1,8	2,8	2,4
Germania	1,0	0,3	0,6	0,5	1,5	0,6
Marea Britanie	2,0	1,3	1,2	1,1	1,3	1,4
Franța	1,3	1,5	1,5	0,9	1,7	1,3
Spania	2,2	2,0	1,9	1,8	2,4	2,0
Italia	0,2	0,4	0,5	0,1	0,8	0,3

Sursa: Eurostat (variație procentuală comparativ cu trimestrul similar din anul anterior-date ajustate sezonier); Proгноza de iarnă și de toamnă a Comisiei Europene

În contextul unei răspândiri rapide a coronavirusului, o serie de organizații internaționale și instituții financiare au revizuit în jos prognozele referitoare la creșterile economice aferente anului 2020, semnalând posibilitatea unor deteriorări și mai abrupte a ritmurilor de creștere economică.

Banca Centrală Europeană estimează o creștere a PIB aferent zonei euro de 0,8% în 2020, respectiv de 1,3% în 2021, în scădere față de estimarea anterioară (1,2% în 2020) pe fondul răspândirii Covid-19. Proiecțiile BCE prevăd o reducere mai mare a creșterii în prima jumătate a anului 2020, urmată de o îmbunătățire în a doua jumătate a anului.

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

Ponderea datoriei publice în PIB este de 86,1% în zona euro pentru trimestrul III 2019, în ușoară scădere comparativ cu nivelul înregistrat în trimestrul II 2019. La nivelul statelor membre UE, există o eterogenitate considerabilă a nivelului de îndatorare, ponderea datoriei publice în PIB variind de la 9,2% (Estonia) la peste 178,2% (Grecia).

România se situează printre statele membre UE cu un nivel scăzut de îndatorare, sub media de îndatorare a statelor membre ale UE de 86,1% din PIB.

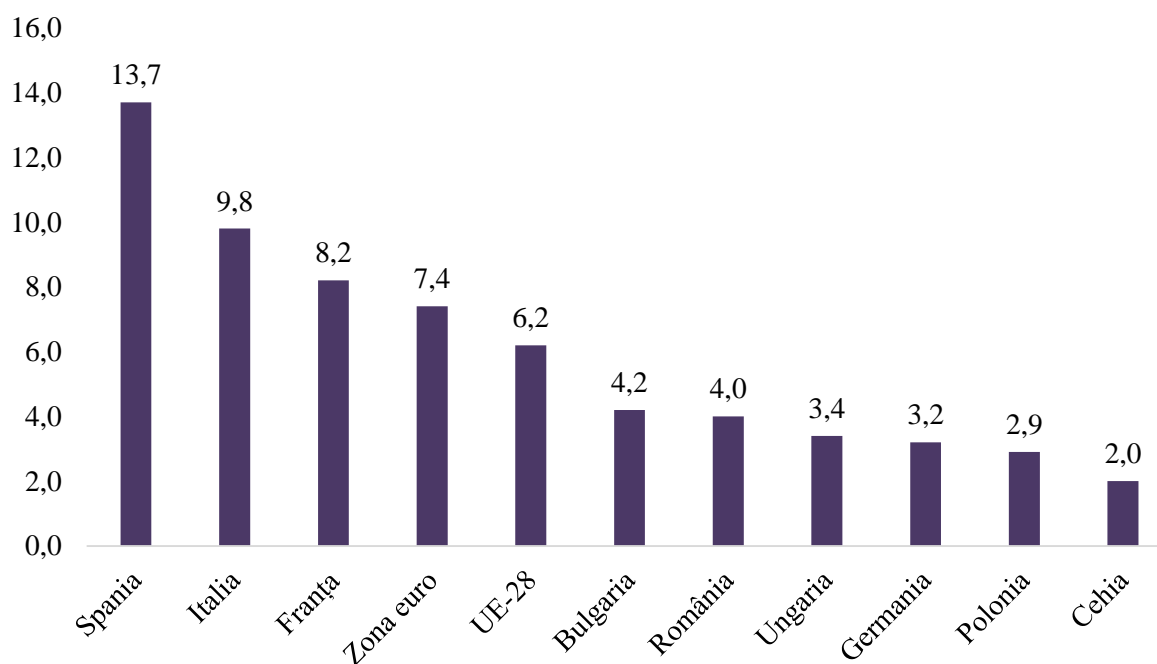
Tabelul 2 Evoluția datoriei guvernamentale (% PIB)

	2018-T1	2018-T2	2018-T3	2018-T4	2019-T1	2019-T2	2019-T3
Italia	135,5	136,0	136,1	134,8	136,5	138,	137,3
Franța	99,4	99,0	99,4	98,4	99,7	99,6	100,5
Spania	99,2	98,6	98,9	97,6	98,9	98,9	97,9
Zona euro	87,8	87,3	87,1	85,9	86,5	86,4	86,1
UE - 28	82,0	81,5	81,4	80,4	81	80,4	80,1
Ungaria	73,2	73,5	72	70,2	69,5	68,3	68,2
Germania	64,1	63,	62,7	61,9	61,7	61,1	61,2
Polonia	51,2	50,5	49,5	48,9	49,2	48,1	47,4
România	34,5	34,1	33,9	34,7	33,8	33,9	35,4
Bulgaria	24	23,5	22,8	22,3	20,9	20,4	20,6

Sursa: Eurostat

Un aspect pozitiv al anului 2019 îl reprezintă **menținerea tendinței de scădere a ratei șomajului atât pentru zona euro, cât și la nivelul UE**. Astfel, în decembrie 2019, rata șomajului ajustată sezonier pentru zona euro înregistra o valoare de 7,4%, în scădere față de aceeași perioadă a anului anterior (7,8%), situându-se, de asemenea, la cel mai scăzut nivel din mai 2008. În ceea ce privește economia UE, rata șomajului era 6,2% în decembrie 2019, cea mai scăzută valoare din ianuarie 2000.

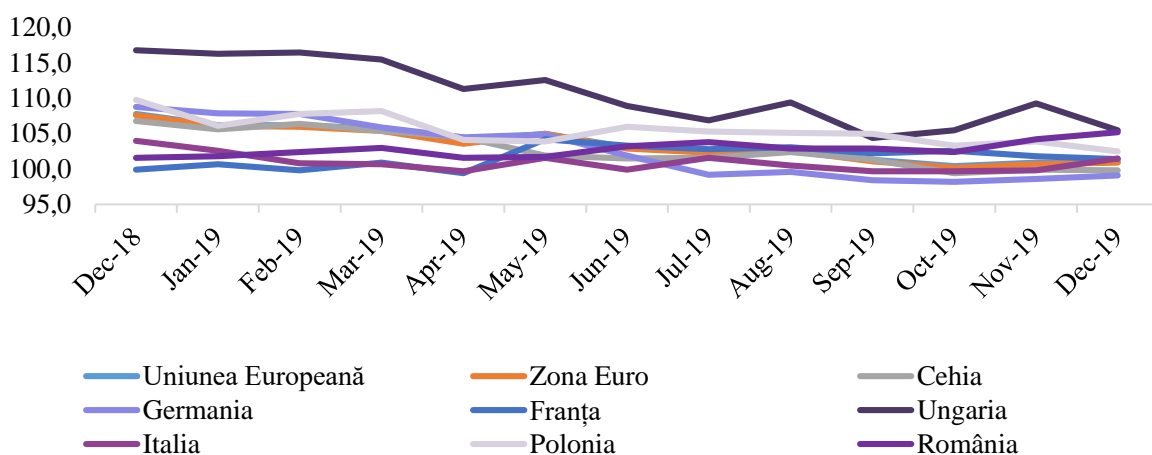
Figura 1 Rata șomajului (ajustată sezonier, %) în luna decembrie 2019



Sursa: Eurostat

Pe fondul încetinirii creșterii economice atât în zona euro, cât și la nivelul UE, și **indicatorul sentimentului economic (ESI) publicat de Comisia Europeană s-a menținut în luna decembrie 2019** în zona euro (100,9) și la nivelul UE-27 (101) la aproximativ același nivel comparativ cu luna anterioară, însă a înregistrat o scădere față de valorile înregistrate în decembrie 2018.

Figura 2 Evoluția indicatorului sentimentului economic (ESI)

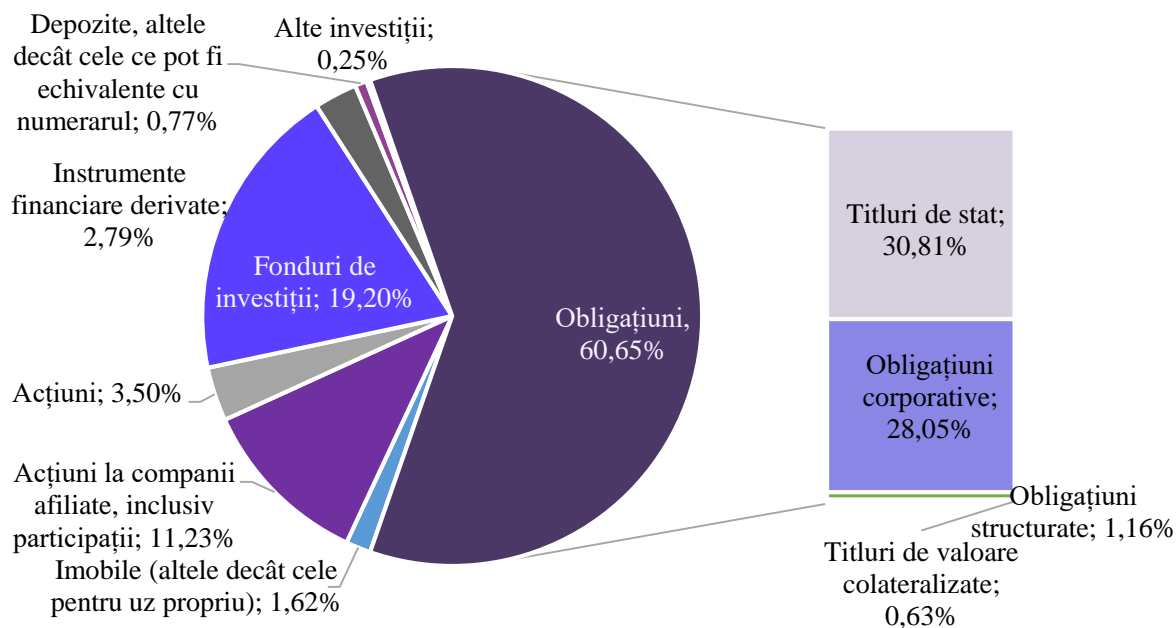


Sursa: Eurostat

Conform Raportului de stabilitate financiară publicat de EIOPA, pe fondul mediului economic european caracterizat de randamente scăzute și un nivel ridicat de incertitudini, se menține riscul de modificare bruscă a așteptărilor investitorilor privind performanțele activelor financiare, cu impact indirect asupra prețurilor și randamentelor de piață ale acestora.

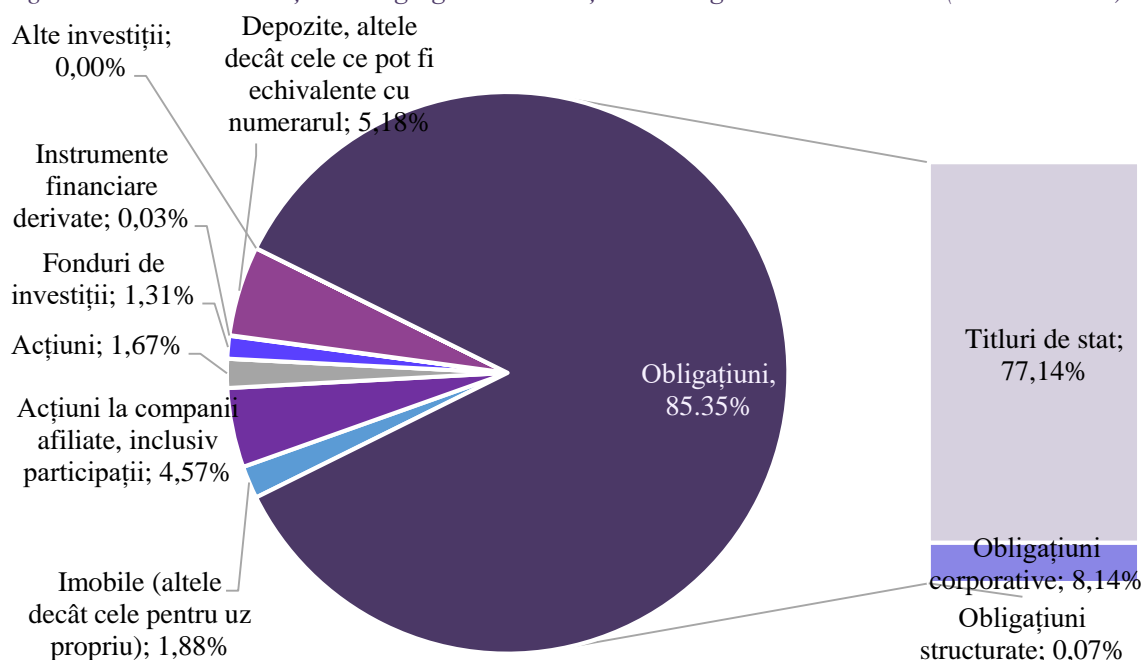
Eventuala creștere a randamentelor de piață ale obligațiunilor, inclusiv ca efect a ajustării în sens crescător al primelor de risc, implică scăderea prețurilor de piață ale instrumentelor cu venit fix, cu impact negativ direct asupra investițiilor în obligațiuni, valorii portofoliilor, activelor bilanțiere,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

Figura 3 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din Europa (Trim. III 2019, 32 de țări)



Sursa: EIOPA, calcule ASF

Figura 4 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din România (Trim. III 2019)

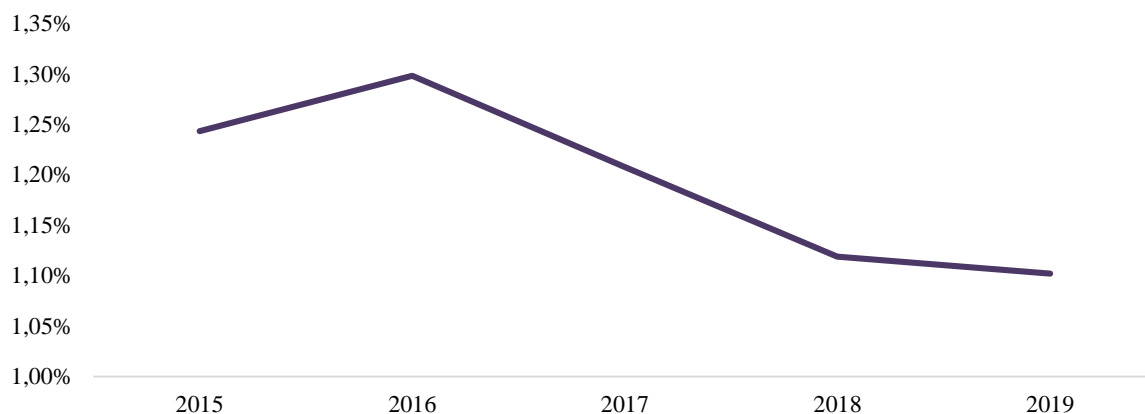


Sursa: EIOPA, calcule ASF

Gradul de penetrare a asigurărilor în PIB, indicator calculat ca raportul dintre valoarea primelor brute subscrise (exclusiv activități de reasigurare și prime brute subscrise pe teritoriul altor state) de către entitățile autorizate și supravegheate local și sucursale (autorizate în alte state membre UE ce au subscris în baza dreptului de stabilire, FOE - freedom of establishment) și produsul intern brut (PIB), a înregistrat o valoare de 1,1% în 2019, în ușoară scădere comparativ cu anul precedent.

Deși volumul primelor brute subscrise în România (inclusiv sucursale) a crescut semnificativ în anul 2019 față de anul anterior, gradul de penetrare a asigurărilor în PIB a scăzut ușor datorită creșterii mai rapide a PIB-ului față de majorarea înregistrată de sectorul asigurărilor.

Figura 5 Gradul de penetrare a asigurărilor din România în PIB

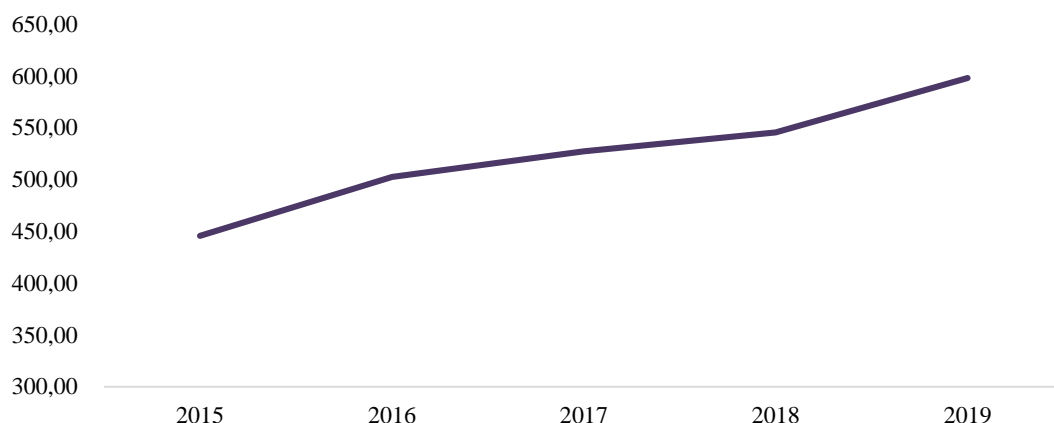


Sursa: INS, ASF, calcule ASF

Densitatea asigurărilor, calculată ca raportul dintre valoarea primelor brute subscrise (exclusiv activități de reasigurare și prime brute subscrise pe teritoriul altor state) pe teritoriul României (inclusiv PBS de sucursale în baza dreptului de stabilire, FOE) și numărul de locuitori ai acesteia, este un indicator care arată cât cheltuiește, în medie, locuitorul unei țări pentru produse de asigurare.

În anul 2019, densitatea asigurărilor în România se afla la o valoare de 598 lei/locuitor, în creștere cu circa 10% comparativ cu anul precedent.

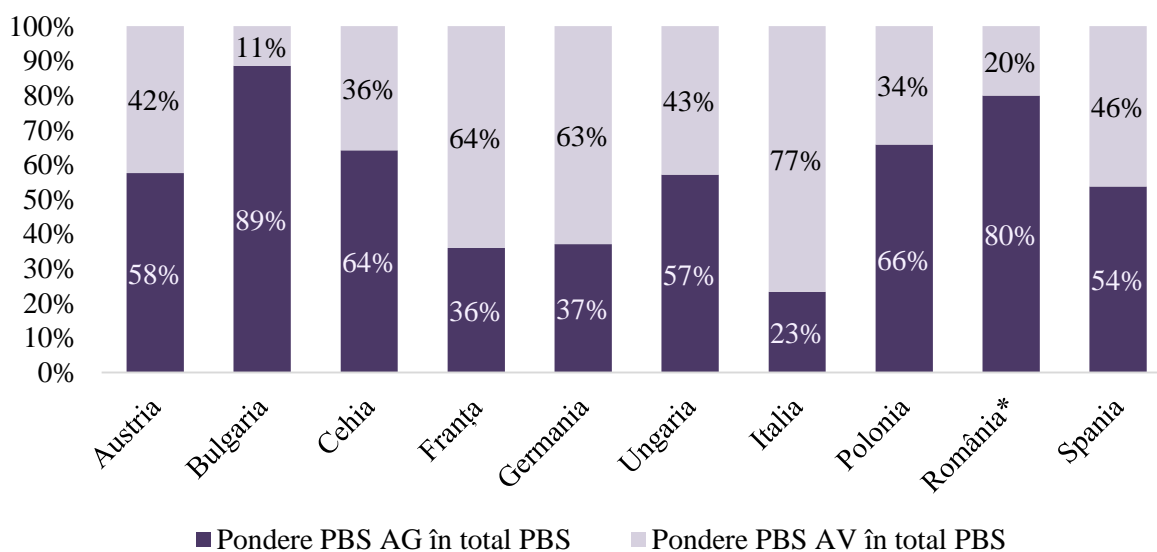
Figura 6 Densitatea asigurărilor în România



Sursa: INS, ASF, calcule ASF

Ponderea activității de asigurări de viață în totalul sectorului de asigurări din România din perspectiva volumului de prime brute subscrise se află la un nivel scăzut comparativ cu celelalte state analizate ale UE. Cu toate acestea, s-a remarcat pe parcursul ultimilor ani o creștere mai accentuată a sectorului de asigurări de viață din România, ceea ce indică o tendință de creștere a interesului românilor față de produsele de asigurări de viață.

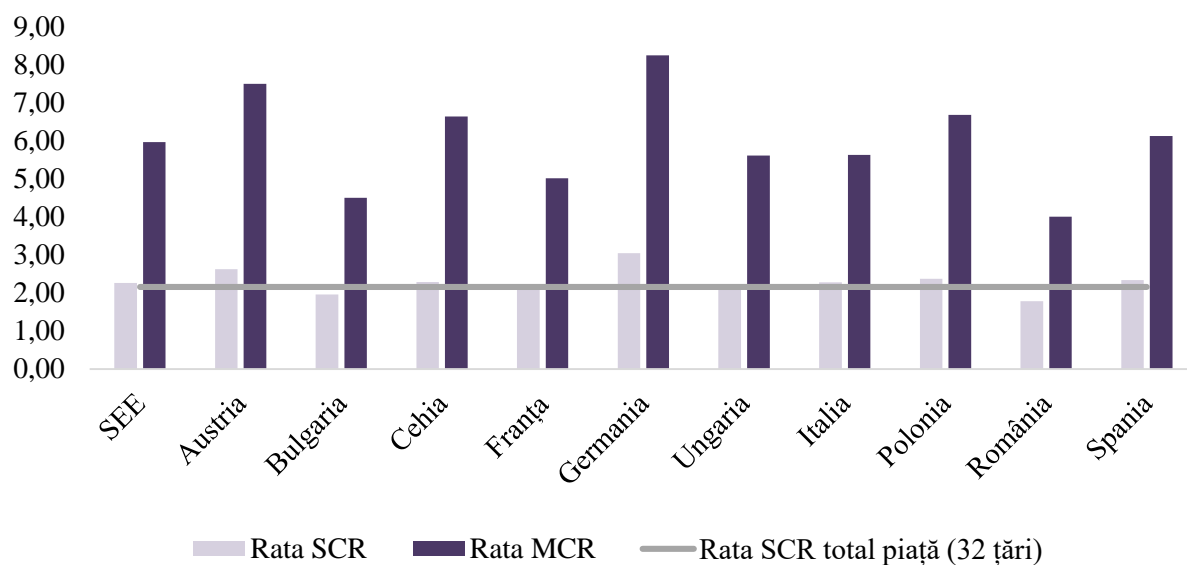
Figura 7 Structura pieței asigurărilor în funcție de primele brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale, respectiv de viață (Trim. III 2019)



Sursa: EIOPA, calcule ASF, *date ASF

În ceea ce privește solvabilitatea sistemului european de asigurări, conform statisticilor publicate, rata SCR la nivelul pieței asigurărilor din cele 32 de țări ce raportează către EIOPA s-a situat în trimestrul III 2019 la un nivel de 2,16, iar mediana ratei SCR se afla la o valoare de 2,03.

Figura 8 Ratele cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței minime de capital (MCR) (Trim. III 2019)



Sursa: EIOPA

Deși România a înregistrat niveluri mai scăzute ale acestor indicatori comparativ cu media europeană, perspectivele de dezvoltare a acestui sector se mențin favorabile. Lansarea de noi produse de asigurare și adaptarea acestora la nevoile populației, creșterea gradului de încredere a consumatorilor în industria asigurărilor și sporirea educației financiare rămân modalități eficiente de consolidare a sectorului de asigurări din România.

Piața asigurărilor din România

În anul 2019, societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF au subscris prime brute în valoare de aproximativ 11 miliarde lei, în creștere cu peste 8% față de valoarea înregistrată în anul 2018. Piața asigurărilor din România rămâne orientată spre activitatea de asigurări generale, ce deține o pondere de 79% din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF.

Valoarea primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale a crescut cu 8,5% în anul 2019 comparativ cu anul precedent, în timp ce valoarea subscrierilor pentru activitatea de asigurări de viață a înregistrat o creștere de 7,3%.

Piața asigurărilor generale rămâne dominată de asigurările auto, astfel încât acestea, incluzând clasa A3 (Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare) și clasa A10 (Asigurări de răspundere civilă auto, inclusiv răspunderea transportatorului) reprezintă aproximativ 72% din totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale și 57% din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurări în anul 2019.

În anul 2019 s-a menținut tendința de consolidare a segmentului de asigurări de viață care a înregistrat o apreciere de peste 7% față de anul precedent. Cea mai semnificativă creștere s-a remarcat, însă, în anul 2017, când segmentul asigurărilor de viață a crescut cu 21% din perspectiva volumului de prime brute subscrise pentru activitatea de asigurări de viață comparativ cu anul 2016. Astfel, dacă în perioada 2012 – 2014 activitatea de asigurări de viață era în scădere din punct de vedere al volumului de prime brute subscrise, începând cu anul 2015 și-a reluat creșterea, iar în 2017 creșterea sectorului de asigurări s-a datorat acestui segment de asigurări de viață. În anul 2019 a continuat dinamica pozitivă a acestui sector, iar volumul primelor brute subscrise se menține la cel mai ridicat nivel din ultimii ani.

Asigurările de sănătate au cumulat la finalul anului 2019 prime brute subscrise în valoare de 372 milioane lei, în creștere cu aproximativ 11,2% față de aceeași perioadă a anului precedent. Numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare s-a mărit cu circa 10%, iar cea mai ridicată pondere este deținută de asigurările de sănătate asimilabile activității de asigurări generale (91%).

Din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF în anul 2019 (aproximativ 11 miliarde lei), primele brute subscrise pe teritoriul altor state au înregistrat un volum de circa 256,6 milioane lei, reprezentând aproximativ 2,3% din volumul total al primelor subscrise, în creștere cu circa 61% comparativ cu anul precedent (159,2 milioane lei).

La finalul lunii decembrie 2019, valoarea totală a rezervelor tehnice brute constituite de societățile de asigurare se situa la un nivel de peste 17 miliarde lei, în creștere cu aproximativ 7% față de sfârșitul anului 2018 (16.484.005.543 lei). Din valoarea totală a rezervelor tehnice brute, circa 55% reprezintă rezerve constituite pentru asigurările generale, în timp ce 45% din totalul rezervelor tehnice sunt constituite pentru activitatea de asigurări de viață.

În anul 2019 a continuat îmbunătățirea indicatorilor de solvabilitate la nivelul agregat al pieței asigurărilor. La sfârșitul lunii decembrie a anului 2019, o singură societate de asigurare nu îndeplinea cerințele necesarului de capital de solvabilitate (SCR) și cerințele minime de capital (MCR), compania deținând o cotă de piață scăzută și neavând expunere pe piața RCA. Ratele SCR și MCR calculate la nivelul pieței ca raportul dintre totalul fondurilor proprii eligibile să

acopere cerințele de capital și valoarea totală a necesarului de capital au înregistrat valori supraunitare, în creștere comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior. Rata SCR la nivelul pieței s-a situat la un nivel de 1,78, iar rata MCR la o valoare de 4,18.

La finalul lunii decembrie a anului 2019, atât valoarea activelor, cât și cea a obligațiilor societăților de asigurare (măsurate conform principiilor regimului Solvabilitate II) au înregistrat modificări comparativ cu valorile înregistrate în aceeași perioadă a anului precedent. Activele totale au crescut cu 8%, iar datoriile totale ale societăților de asigurare au crescut cu 7% în anul 2019 comparativ cu valoarea înregistrată în anul anterior.

Societățile de asigurare autorizate în alte state membre UE au subscris în anul 2019 în baza dreptului de stabilire (FOE - freedom of establishment), pe teritoriul României, prin intermediul sucursalelor, un total al primelor brute subscrise de peste 887 milioane lei (7,5% din totalul primelor brute subscrise în România de societățile locale autorizate de ASF și de sucursalele asigurătorilor autorizați în alte state membre UE), în creștere cu 33% față de aceeași perioadă a anului anterior.

Raportul este realizat pe baza raportărilor transmise de societățile de asigurare, extrase până la data de 18 martie 2020, datele utilizate fiind date preliminare neauditate ce ar mai putea suferi modificări.

I. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE

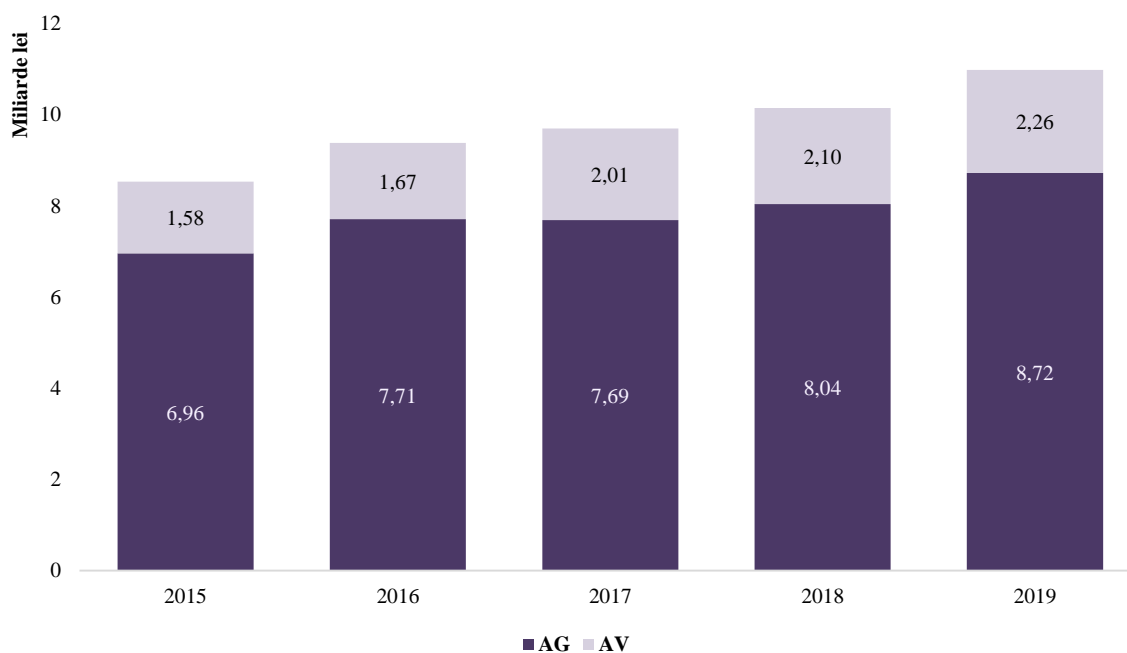
La 31 decembrie 2019 activau pe piața asigurărilor 28 de societăți de asigurare, autorizate și reglementate de ASF, dintre care 15 au practicat numai activitate de asigurări generale (AG), 7 au practicat numai activitate de asigurări de viață (AV) și 6 au practicat activitate compozită.

I.1. Prime brute subscrise (AG și AV)

Asigurătorii au cumulat în anul 2019 prime brute subscrise în valoare de aproximativ 11 miliarde lei, în creștere cu peste 8% față de anul 2018:

- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în valoare de circa 8,7 miliarde lei, în creștere cu 8,5% față de anul anterior;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de aproximativ 2,3 miliarde lei, în creștere cu 7,3% față de anul 2018.

Figura 9 Evoluția volumului de prime brute subscrise în perioada 2015 – 2019



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

Trebuie remarcată însă tendința de consolidare a segmentului de asigurări de viață ce a continuat să crească și pe parcursul anului 2019 (cu peste 7% față de 2018), însă cea mai semnificativă creștere anuală s-a înregistrat în 2017 când a avut loc o apreciere cu 21% a acestui segment de asigurări comparativ cu 2016.

În anul 2019, ponderea activității de asigurări de viață din perspectiva volumului de prime brute subscrise s-a menținut la nivelul de 21% (ca și în anii anteriori), însă în creștere comparativ cu nivelurile mai scăzute înregistrate în perioada 2014 – 2016.

Tabelul 3 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2015 – 2019

	2015	2016	2017	2018	2019
AG	6.957.416.634	7.711.487.926	7.688.478.353	8.042.071.138	8.724.892.308
AV	1.577.502.907	1.669.447.247	2.013.265.250	2.102.455.293	2.255.941.294
TOTAL	8.534.919.541	9.380.935.173	9.701.743.603	10.144.526.431	10.980.833.602
Pondere AG (%)	82%	82%	79%	79%	79%
Pondere AV (%)	18%	18%	21%	21%	21%

Tabelul 4 Dinamica primelor brute subscrise pe clase de asigurări în perioada 2015 – 2019

Categorie	Clasa Asigurare	PBS (lei)				
		2015	2016	2017	2018	2019
AG	A1	73.397.017	54.398.803	55.839.568	53.459.232	58.103.069
	A2	58.425.856	113.603.351	131.876.526	230.012.472	213.944.495
	A3	1.687.601.059	1.755.456.314	1.895.009.247	2.073.377.389	2.317.589.590
	A4	4.506.633	4.770.609	3.566.313	3.921.994	3.609.295
	A5	9.748.527	8.781.572	8.168.331	10.716.567	12.101.680
	A6	37.387.398	21.528.111	22.027.050	22.210.800	14.918.828
	A7	38.093.430	38.388.626	35.790.445	34.917.692	36.808.149
	A8	965.963.860	946.279.084	1.004.837.472	1.064.538.857	1.165.500.203
	A9	162.900.377	159.261.932	166.438.583	155.437.814	176.161.384
	A10	3.288.863.039	4.139.975.310	3.822.822.278	3.741.919.989	3.985.812.855
	A11	12.705.216	12.113.304	14.823.146	16.764.951	18.405.424
	A12	14.277.048	9.649.605	7.499.134	5.972.149	6.131.988
	A13	286.262.240	226.543.162	225.163.571	251.353.918	272.887.529
	A14	6.365.552	4.056.776	1.044.502	1.242.816	556.099
	A15	208.222.750	108.346.732	169.520.028	229.727.434	276.369.543
	A16	21.694.945	21.161.770	21.324.699	25.134.327	27.762.568
	A17	230.034	67.188	73.160	73.395	218.439
	A18	80.771.653	87.105.677	102.654.300	121.289.342	138.011.170
	TOTAL	6.957.416.634	7.711.487.926	7.688.478.353	8.042.071.138	8.724.892.308
AV	C1	958.365.523	1.116.592.111	1.377.567.383	1.486.795.597	1.417.527.158
	C2	996.849	899.501	696.590	11.123	10.824
	C3	573.225.687	473.969.406	554.216.414	505.515.736	674.633.376
	C4	-	-	0	0	0
	C5	-	-	0	0	0
	C6	-	-	0	0	0
	C7	-	-	0	0	0
	A1	1.805.525	18.548.227	4.015.424	5.398.324	5.499.595
	A2	43.109.323	59.438.002	76.769.439	104.734.513	158.270.341
	TOTAL	1.577.502.907	1.669.447.247	2.013.265.250	2.102.455.293	2.255.941.294
TOTAL		8.534.919.541	9.380.935.173	9.701.743.603	10.144.526.431	10.980.833.602

În ceea ce privește distribuția geografică a subscrisorilor, se observă că atât în cazul asigurărilor generale, cât și al asigurărilor de viață, contractele cu valoarea cumulată cea mai importantă sunt realizate în București și Ilfov, după care urmează la o distanță semnificativă regiunile Nord-Vest și Sud (în cazul asigurărilor generale), respectiv Nord-Vest și Centru (în cazul asigurărilor de viață). În cazul asigurărilor de viață discrepanța între regiunea București și Ilfov și celelalte regiuni ale țării este mai pronunțată.

Figura 10 Distribuția PBS pentru asigurările generale în cele 8 regiuni de dezvoltare din România

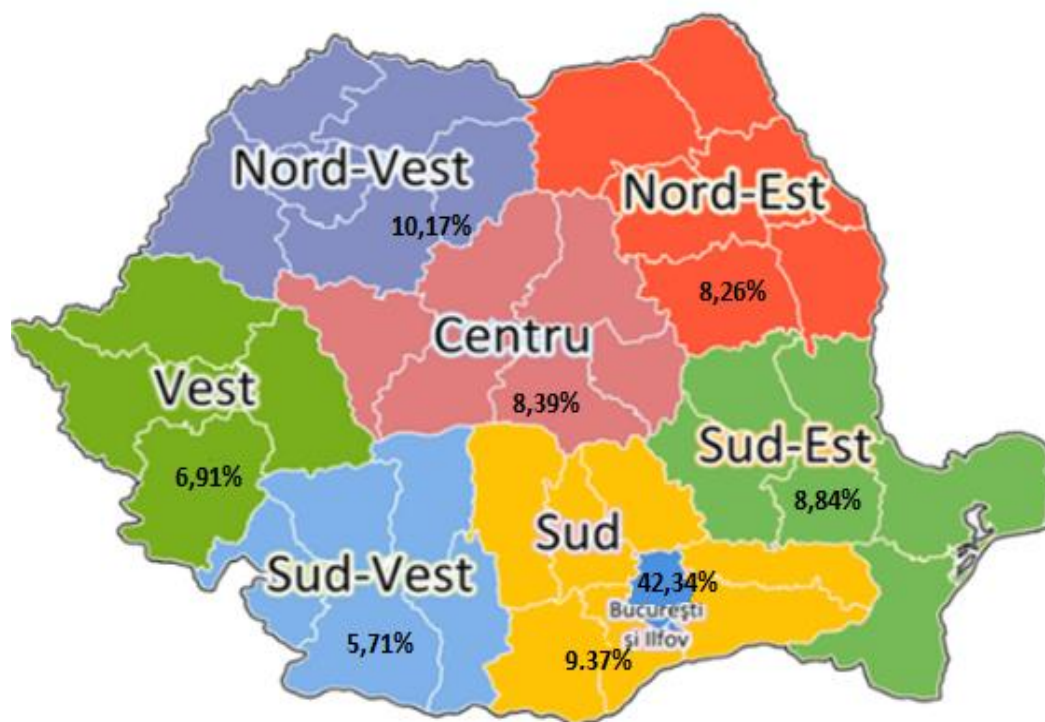
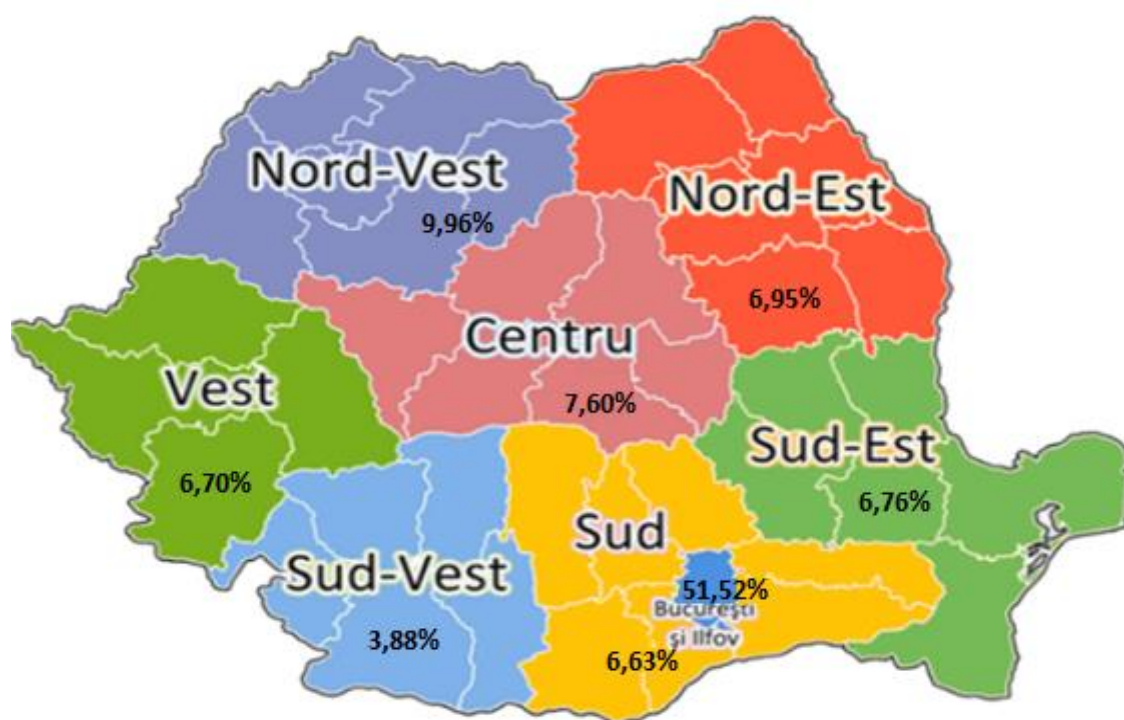


Figura 11 Distribuția PBS pentru asigurările de viață în cele 8 regiuni de dezvoltare din România



Piața asigurărilor din România este caracterizată de un grad mediu spre ridicat de concentrare. În anul 2019, aproximativ 89% din volumul total de prime brute subscrise a fost realizat de 10 societăți de asigurare din cele 28 de societăți care desfășurau activitate de asigurare/reasigurare la 31 decembrie 2019.

Tabelul 5 Societățile cu cele mai mari volume de prime brute subscrise și ponderea lor în total piață (asigurări generale și de viață) în anul 2019

Nr. crt.	Societate	Cota totală de piață
1	CITY INSURANCE S.A.	17,34%
2	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	12,43%
3	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	11,90%
4	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	11,66%
5	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	9,91%
Total (1-5)		63,25%
6	NN ASIGURARI DE VIATA SA	7,51%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	6,44%
8	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	4,97%
9	UNIQA ASIGURARI S.A.	3,42%
10	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	3,36%
Total (1-10)		88,95%
Alte societăți		11,05%
TOTAL		100,00%

Prime brute subscrise pentru asigurări generale

Volumul total al primelor brute subscrise pentru asigurările generale, în anul 2019, a fost de 8.724.892.308 lei, în creștere cu aproximativ 8,5% față de 2018.

Primele 10 societăți de asigurare care au subscris prime aferente asigurărilor generale au cumulat o valoare de 8.352.591.267 lei, ceea ce reprezintă circa 96% din totalul acestui segment de activitate.

Tabelul 6 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările generale în anul 2019

Nr. crt.	Societate	Cota totală de piață
1	CITY INSURANCE S.A.	21,82%
2	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	14,98%
3	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	14,67%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	13,75%
5	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	12,07%
Total (1-5)		77,29%
6	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	6,37%
7	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	4,90%
8	UNIQA ASIGURARI S.A.	4,30%
9	POOL-UL DE ASIGURARE P.A.I.D.	1,83%
10	GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	1,03%
Total (1-10)		95,73%
Alte societăți		4,27%
TOTAL		100,00%

Din totalul primelor brute subscrise pentru asigurări generale, cele mai mari ponderi le dețin clasele A10, Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, A3, Vehicule terestre,

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

În anul 2019 ponderea acestor trei clase este de circa 86% din totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale:

- A10, Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, cu un volum al primelor brute subscrise de 3.985.812.855 lei, reprezentând circa 46% din totalul subscrisorilor pentru asigurări generale, în creștere cu 6,5% comparativ cu volumul înregistrat în anul 2018;
- A3, Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant, cu un volum al primelor brute subscrise de 2.317.589.590 lei, reprezentând 27% din totalul subscrisorilor pentru asigurări generale, a înregistrat în anul 2019 o creștere cu circa 12% față de 2018;
- A8, Incendiu și calamități naturale (pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7), cu un volum al primelor brute subscrise de 1.165.500.203 lei, reprezentând 13% din totalul subscrisorilor pentru asigurări generale, cu o creștere de aproximativ 9,5% față de anul 2018.

Tabelul 7 Structura pe clase de asigurări generale

Clasa	PBS AG (lei)					Pondere 2019
	2015	2016	2017	2018	2019	
A10	3.288.863.039	4.139.975.310	3.822.822.278	3.741.919.989	3.985.812.855	45,68%
A3	1.687.601.059	1.755.456.314	1.895.009.247	2.073.377.389	2.317.589.590	26,56%
A8	965.963.860	946.279.084	1.004.837.472	1.064.538.857	1.165.500.203	13,36%
Alte clase	1.014.988.676	869.777.218	965.809.356	1.162.234.903	1.255.989.660	14,40%
TOTAL	6.957.416.634	7.711.487.926	7.688.478.353	8.042.071.138	8.724.892.308	100,00%

Figura 12 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări generale (miliarde lei)

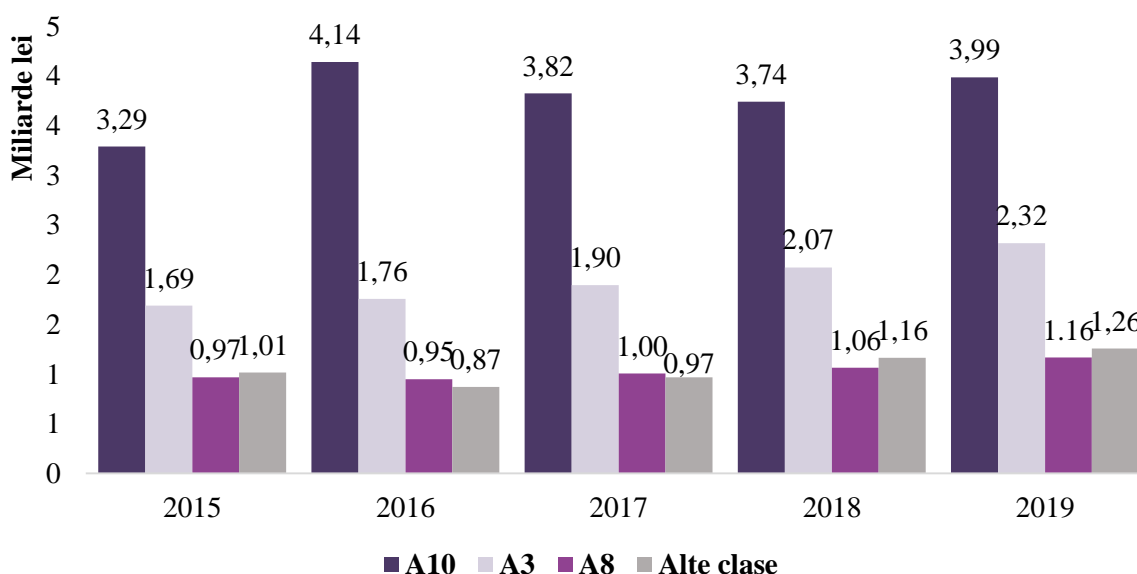
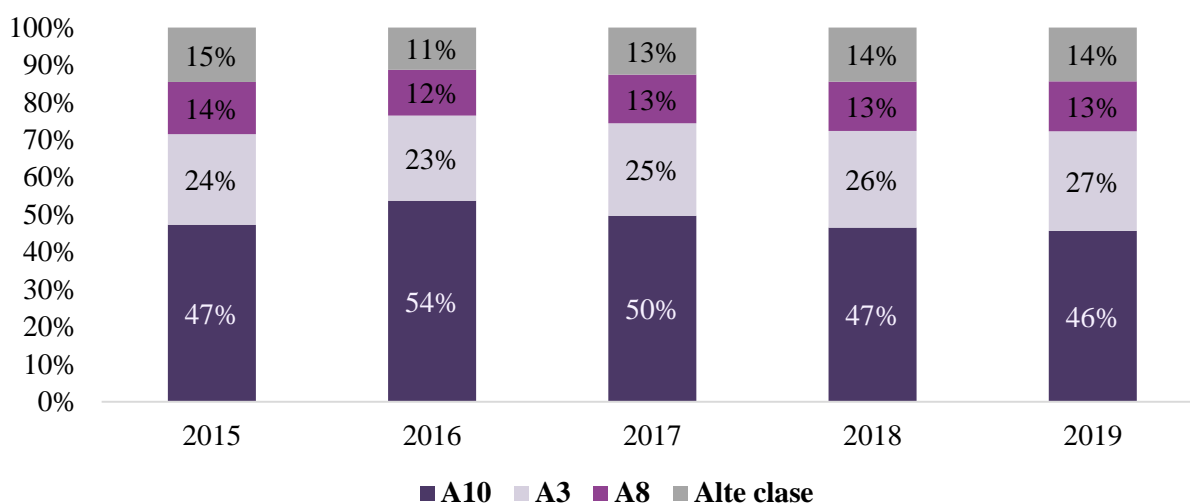


Figura 13 Dinamica structurii pe clase de asigurări generale



Prime brute subscrise pentru asigurări de viață

Primele brute subscrise de către societățile de asigurări pentru activitatea de asigurări de viață au înregistrat în anul 2019 o valoare de 2.255.941.294 lei, în creștere cu 7,3% comparativ cu anul precedent.

De asemenea, s-a menținut și în anul 2019 gradul mare de concentrare, astfel că primele 2 societăți din punct de vedere al volumului primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări de viață dețin o cotă de piață cumulată în valoare de 53%. Primele 10 societăți au deținut o pondere de 97% din volumul total al primelor subscrise pe acest segment, cu subscrieri cumulate în valoare de 2.198.014.884 lei.

Tabelul 8 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările de viață 2019

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	NN ASIGURARI DE VIATA SA	36,58%
2	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP	16,36%
3	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	13,08%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	7,34%
5	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	5,25%
TOTAL (1-5)		78,61%
6	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	6,70%
7	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	4,52%
8	UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA	3,63%
9	ERGO ASIGURARI DE VIATA S.A.	2,01%
10	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	1,97%
TOTAL (1-10)		97,43%
Alte societăți		2,57%
TOTAL		100,00%

Din totalul primelor brute subscrise pentru asigurări de viață, cele mai mari ponderi le dețin clasele C1, Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, și respectiv C3, Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, care împreună cumulează 93% din totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări de viață.

Din analiza în dinamică se desprind următoarele concluzii:

- Clasa C1, Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, ce reprezintă circa 63% din totalul subscrisorilor pentru asigurări de viață, a înregistrat în anul 2019 o scădere cu aproximativ 5% față de anul anterior;
- Clasa C3, Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, ce reprezintă 30% din totalul subscrisorilor pentru asigurări de viață, a înregistrat în anul 2019 o creștere cu circa 33% față de anul 2018.

Tabelul 9 Structura pe clase de asigurări de viață

Clasa	PBS AV (lei)					Pondere 2019
	2015	2016	2017	2018	2019	
C1	958.365.523	1.116.592.111	1.377.567.383	1.486.795.597	1.417.527.158	63%
C3	573.225.687	473.969.406	554.216.414	505.515.736	674.633.376	30%
Alte clase	45.911.697	78.885.730	81.481.453	110.143.960	163.780.760	7%
TOTAL	1.577.502.907	1.669.447.247	2.013.265.250	2.102.455.293	2.255.941.294	100,00%

Figura 14 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări de viață (milioane lei)

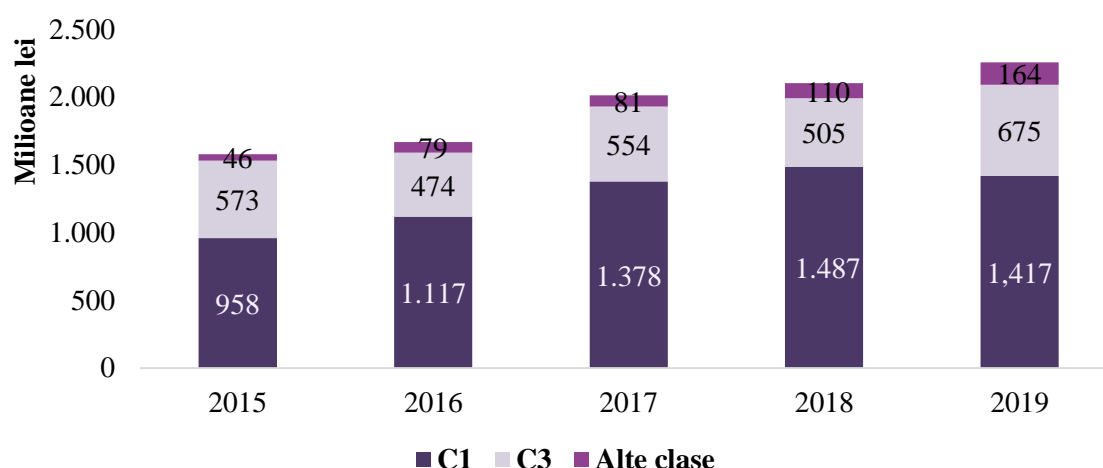
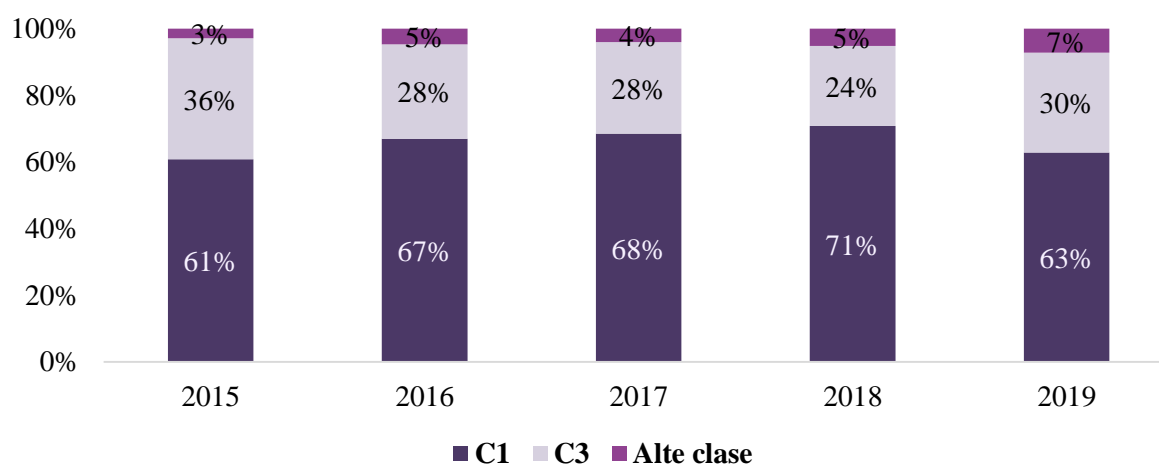


Figura 15 Dinamica structurii pe clase de asigurări de viață



I.2. Contracte de asigurare

La nivelul întregii piețe de asigurări, numărul de contracte de asigurare în vigoare la finalul anului 2019 a fost de 15.480.834, în creștere față de anul precedent cu 3%.

Numărul de contracte de asigurare în vigoare la finalul anului 2019 pentru asigurările generale reprezintă peste 89% din totalul numărului de contracte, în creștere cu 4% comparativ cu numărul contractelor în vigoare la finalul anului 2018.

Tabelul 10 Evoluția numărului total de contracte de asigurare în vigoare la finalul anului în perioada 2015-2019

	2015	2016	2017	2018	2019
AG	10.491.533	11.005.401	12.416.720	13.346.776	13.862.058
AV	2.493.784	1.644.138	1.862.681	1.646.808	1.618.776
TOTAL	12.985.317	12.649.539	14.279.401	14.993.584	15.480.834

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

Tabelul 11 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările generale, în vigoare la finalul anului în perioada 2015-2019

Clasa de asigurare AG	2015	2016	2017	2018	2019
A1	734.343	753.789	946.749	1.007.124	1.056.768
A2	188.410	222.913	265.760	348.699	366.712
A3	772.060	800.385	858.458	1.029.898	1.026.164
A4	250	277	267	267	262
A5	109	70	92	114	111
A6	1.269	1.113	1.290	1.235	1.016
A7	4.199	3.979	3.933	5.622	5.357
A8	3.398.557	3.468.359	3.596.564	3.710.048	3.810.536
A9	26.909	126.865	141.368	163.748	172.371
A10	4.528.472	4.828.904	5.621.591	5.941.830	6.144.823
A11	246	131	143	177	192
A12	189	209	183	215	218
A13	480.356	552.661	643.114	664.969	693.773
A14	31.939	98	104	81	85
A15	24.302	30.222	34.423	51.418	73.771
A16	6.496	7.870	9.486	12.946	18.706
A17	147.977	-	0	2	5.983
A18	145.450	207.556	293.195	408.383	485.210
TOTAL AG	10.491.533	11.005.401	12.416.720	13.346.776	13.862.058
Modificare față de perioada precedentă	-	513.868	1.411.319	930.056	515.282
Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	-	5%	13%	7%	4%

Tabelul 12 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările de viață, în vigoare la finalul anului în perioada 2015-2019

Clasa de asigurare AV	2015	2016	2017	2018	2019
C1	2.138.263	1.419.632	1.649.202	1.431.360	1.390.096
C2	1.427	1.291	6.644	142	122
C3	213.247	214.060	177.669	168.836	159.476
A1	24.491	870	19.022	29.297	32.486
A2	116.356	8.285	10.144	17.173	36.596
TOTAL AV	2.493.784	1.644.138	1.862.681	1.646.808	1.618.776
Modificare față de perioada precedentă	-	-849.646	218.543	-215.873	-28.032

Clasa de asigurare AV	2015	2016	2017	2018	2019
Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	-	-34%	13%	-12%	-2%

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

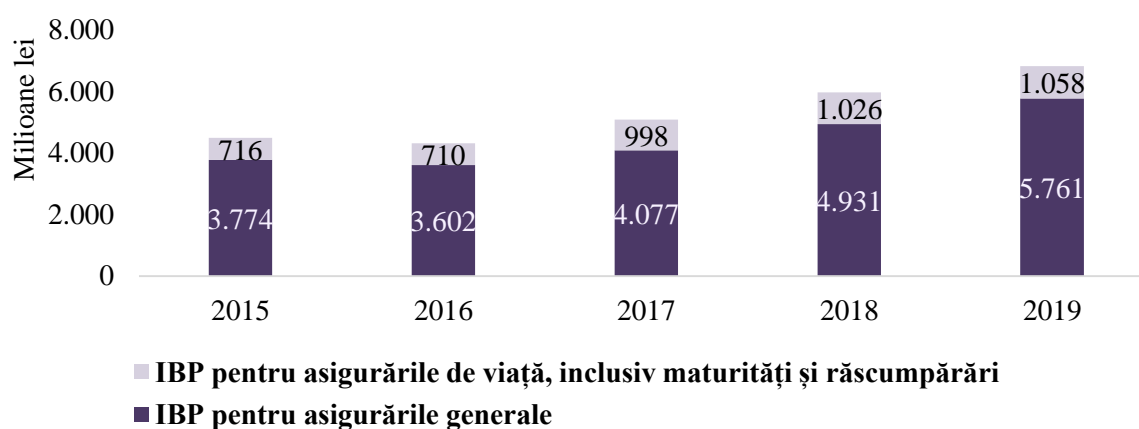
În anul 2019, societățile de asigurare au raportat indemnizații brute plătite (excluzând maturități și răscumpărări parțiale și totale), cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de 5.994.188.760 lei, astfel:

- 5.761.135.599 lei sunt aferente contractelor de asigurări generale (96%), înregistrând o creștere cu 17% față de anul 2018 (4.930.614.341 lei);
- 233.053.161 lei sunt sume plătite pentru indemnizații brute, aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere cu circa 26% comparativ cu anul 2018 (184.615.224 lei).

Indemnizațiilor brute aferente asigurărilor de viață li se adaugă maturități, răscumpărări parțiale și totale, toate cumulate fiind în sumă de 824.865.541 lei, valoare în ușoară scădere comparativ cu cea înregistrată în anul 2018 (841.782.304 lei).

Daunele aferente portofoliilor de asigurări ale societăților cărora le-a fost retrasă autorizația de funcționare au fost preluate de Fondul de Garantare a Asiguraților care va efectua plăți în limita plafonului de 450.000 lei per creditor de asigurare.

Figura 16 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)



Tabelul 13 Dinamica indemnizațiilor brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață în perioada 2015-2019

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 (%)
2015	4.489.768.540	-	3.773.614.760	-	716.153.780	-
2016	4.311.825.389	-3,96%	3.601.564.195	-4,56%	710.261.194	-0,82%
2017	5.075.341.698	17,71%	4.076.896.562	13,20%	998.445.136	40,57%
2018	5.957.011.869	17,37%	4.930.614.341	20,94%	1.026.397.528	2,80%
2019	6.819.054.301	14,47%	5.761.135.599	16,84%	1.057.918.702	3,07%

Indemnizații brute plătite aferente asigurărilor generale

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

Tabelul 14 Societățile de asigurare cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite pentru asigurări generale

Nr. crt.	Societate	Cota de piață (%)
1	CITY INSURANCE S.A.	20,12%
2	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	15,32%
3	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	14,26%
4	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	13,32%
5	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	12,65%
TOTAL (1-5)		75,66%
6	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	8,88%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	5,96%
8	UNIQA ASIGURARI S.A.	4,93%
9	GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	1,67%
10	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	0,96%
Total (1-10)		98,05%
Alte societăți		1,95%
Total		100,00%

Ponderi semnificative ale indemnizațiilor brute plătite de societățile de asigurare au fost înregistrate pe următoarele clase de asigurare (91% din total):

- Clasa A10, Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 3.194.507.828 lei, reprezintă 55% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o creștere cu aproximativ 14% față de anul precedent;
- Clasa A3, Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 1.716.462.227 lei, reprezintă 30% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o creștere cu circa 20% față de anul anterior;
- Clasa A8, Incendiu și calamități naturale (pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7) cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 369.724.467 lei, reprezintă aproximativ 6% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o creștere cu 69% față de anul precedent.

Indemnizațiile brute plătite pentru celelalte clase reprezintă circa 9% din total plăți aferente asigurărilor generale, ceea ce în mărime absolută a însemnat un cuantum de 480.441.077 lei.

Figura 17 Dinamica structurii pe clase a indemnizațiilor brute plătite pentru categoria asigurărilor generale

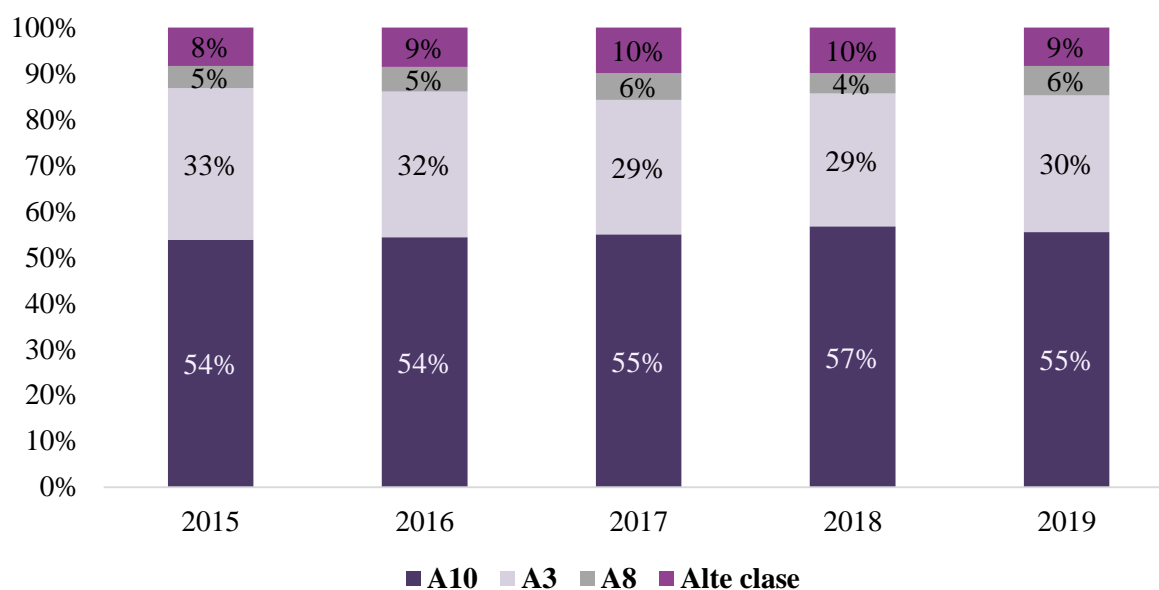
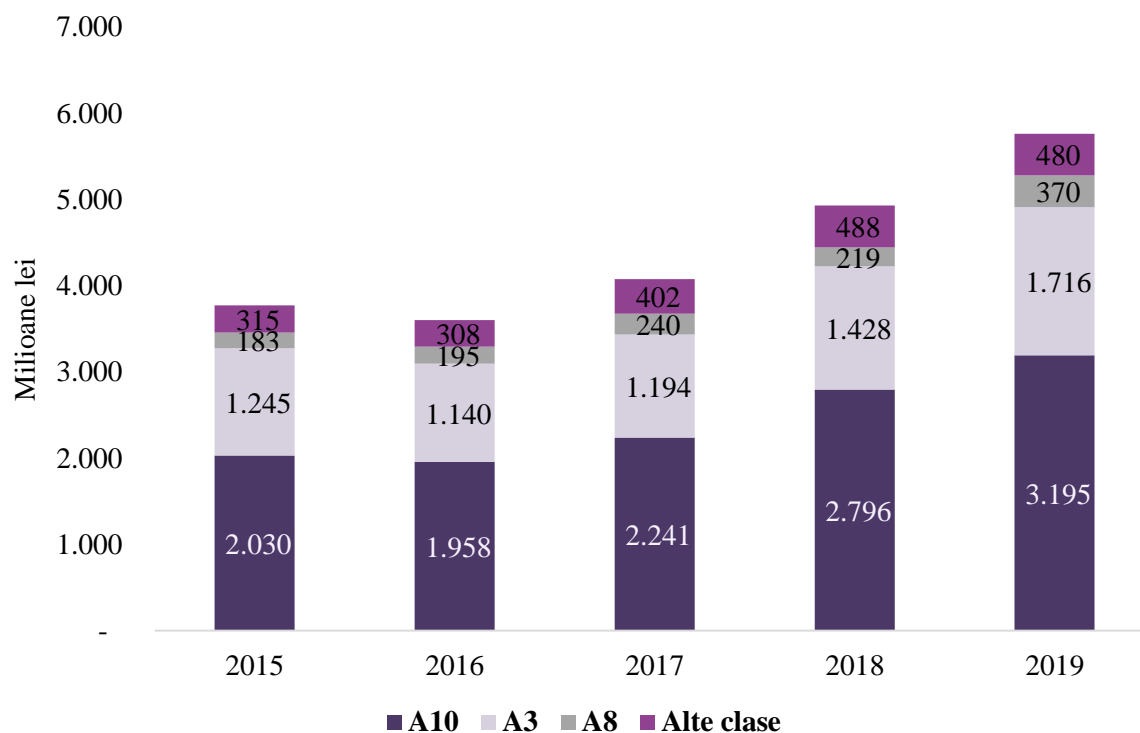


Figura 18 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite AG (milioane lei)



Indemnizațiile brute, maturități și răscumpărări aferente asigurărilor de viață

Indemnizațiile brute, maturitățile și răscumpărările plătite aferente asigurărilor de viață s-au situat, în anul 2019, la o valoare de 1.057.918.702 lei, înregistrând o creștere cu circa 3% față de anul anterior.

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

Tabelul 15 Societățile de asigurări cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite, maturități și răscumpărări pentru asigurările de viață

Nr. crt.	Societate	Pondere în total
1	NN ASIGURARI DE VIATA SA	41,22%
2	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	17,46%
TOTAL (1-2)		58,68%
3	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	10,37%
4	EUROLIFE ERB ASIGURARI DE VIATA S.A. (FOSTA EFG EUROLIFE ASIGURARI DE VIATA S.A)	7,04%
5	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	6,61%
6	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	4,81%
7	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	3,32%
8	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	3,17%
9	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	2,63%
10	ERGO ASIGURARI DE VIATA S.A.	1,91%
TOTAL (1-10)		98,54%
Alte societăți		1,46%
TOTAL AV		100,00%

În 2019, cele mai mari ponderi în indemnizațiile brute plătite, în sumă totală de 1.057.918.702 lei, au fost deținute de următoarele clase de asigurare:

- Clasa C3, Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, reprezintă aproximativ 48% din total plăți efectuate și sunt în valoare de 510.733.314 lei;
- Clasa C1, Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, reprezintă circa 45% din total plăți efectuate și sunt în valoare de 473.323.121 lei;

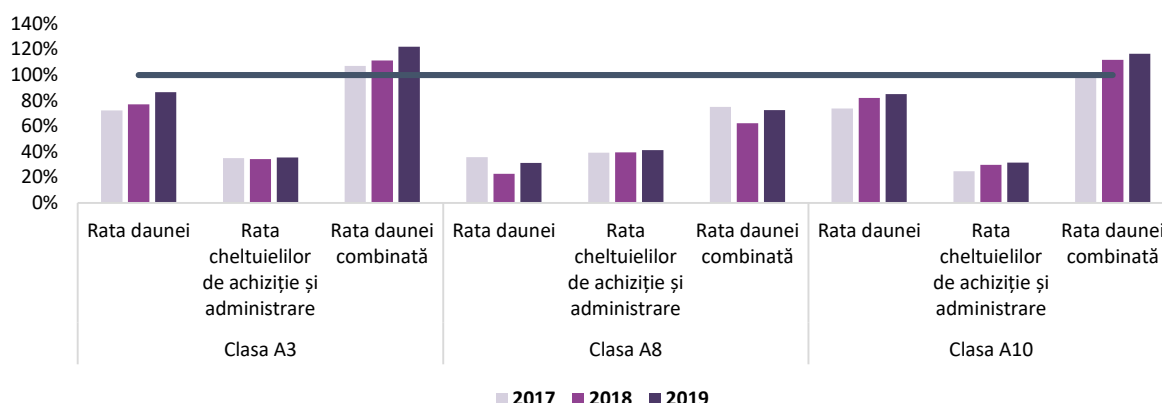
Plățile pentru celelalte clase au fost în cuantum de 73.862.267 lei și au reprezentat 7% din total plăți aferente asigurărilor de viață.

I.4. Rata daunei și a cheltuielilor

Rata combinată a daunei calculată pe date cumulate pentru toate clasele de asigurări generale s-a situat în anul 2019 la o valoare de 108,26%, în creștere comparativ cu indicatorul aferent anului 2018 ce înregistra o valoare de 102,28%.

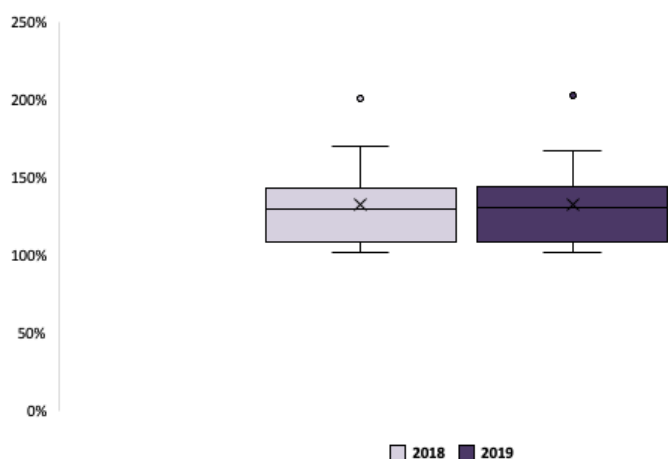
În figura de mai jos sunt prezentate ratele calculate pe date cumulate pentru clasele A3, A8 și A10.

Figura 19 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale în perioada 2017 – 2019



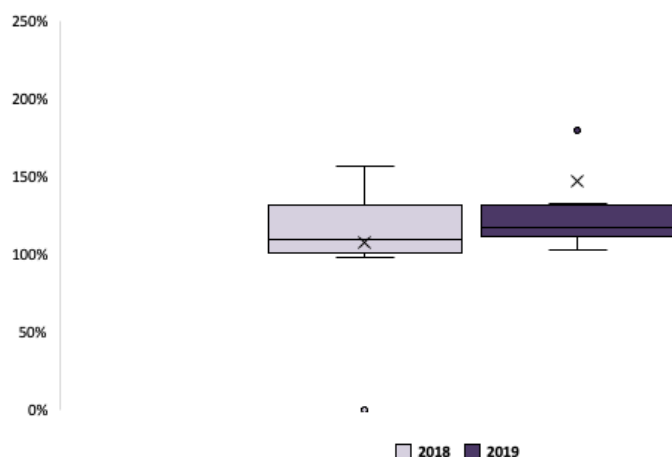
În anul 2019, se observă o creștere a ratei daunei combinate pentru asigurările auto (clasa A3 și A10) comparativ cu anul anterior. Toate cele 14 societăți de asigurare care practică asigurări CASCO au înregistrat în anul 2019 o rată combinată a daunei mai mare de 100%. Mediana ratei combinate a daunei s-a menținut la aproximativ același nivel comparativ cu 2018, astfel că 7 dintre cele 14 societăți dețin o rată combinată sub valoarea de 131%. Nivelul maxim al ratei combinate a daunei pentru clasa A3 l-a înregistrat o societate cu o rată de 203%.

Figura 20 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A3 în anul 2019 comparativ cu anul 2018



În anul 2019, rata combinată a daunei pentru clasa A10 a crescut comparativ cu anul 2018 atât la nivel cumulat, pe total piață, cât și la nivel individual pentru aproximativ toate societățile de asigurare. Toate societățile dintre cele care practică și RCA au înregistrat o rată combinată a daunei pentru clasa A10 peste nivelul de 100% la 31 decembrie 2019. 5 dintre cele 10 societăți de asigurare care practică asigurări din clasa A10 au înregistrat rate combinate sub valoarea de 118%.

Figura 21 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A10 în anul 2019 comparativ cu anul 2018



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

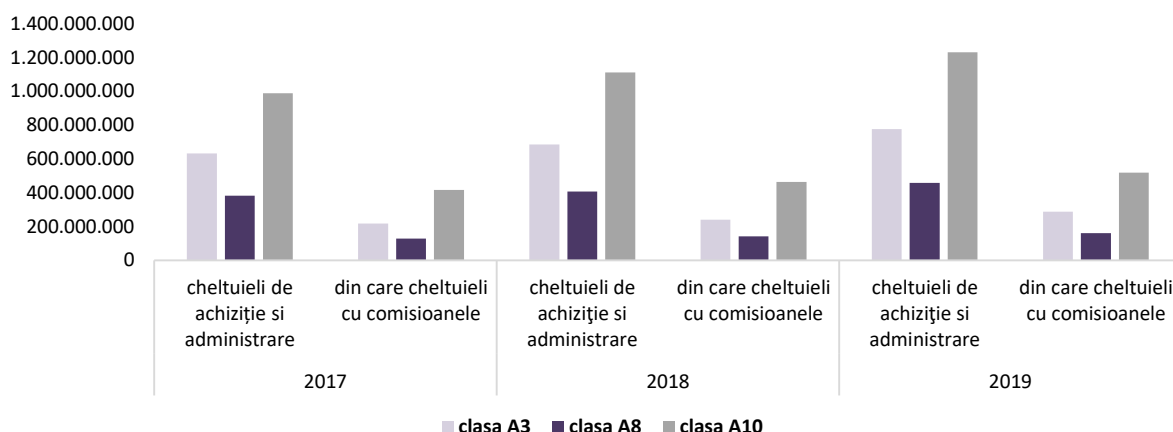
Tabelul 16 Evoluția anuală a ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale

Perioada	Clasa A3			Clasa A8			Clasa A10		
	Rata daunei	Rata cheltuielilor de achiziție și administrare	Rata daunei combinată	Rata daunei	Rata cheltuielilor de achiziție și administrare	Rata daunei combinată	Rata daunei	Rata cheltuielilor de achiziție și administrare	Rata daunei combinată
2017	72,26%	34,89%	107,15%	35,63%	39,36%	75,00%	73,81%	24,74%	98,55%
2018	77,03%	34,34%	111,37%	22,80%	39,50%	62,30%	81,96%	29,79%	111,75%
2019	86,62%	35,49%	122,11%	31,21%	41,29%	72,51%	85,14%	31,46%	116,60%

Tabelul 17 Evoluția anuală a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în perioada 2017 – 2019

Perioada	Indicator	clasa A3	clasa A8	clasa A10
2017	cheltuieli de achiziție si administrare	632.395.688	382.149.710	988.092.444
	din care cheltuieli cu comisioanele	216.528.398	129.054.431	416.149.944
2018	cheltuieli de achiziție si administrare	685.575.650	406.723.933	1.112.813.231
	din care cheltuieli cu comisioanele	240.396.347	141.775.144	463.661.253
2019	cheltuieli de achiziție si administrare	776.519.243	457.324.325	1.230.719.631
	din care cheltuieli cu comisioanele	287.928.825	161.050.359	519.491.066

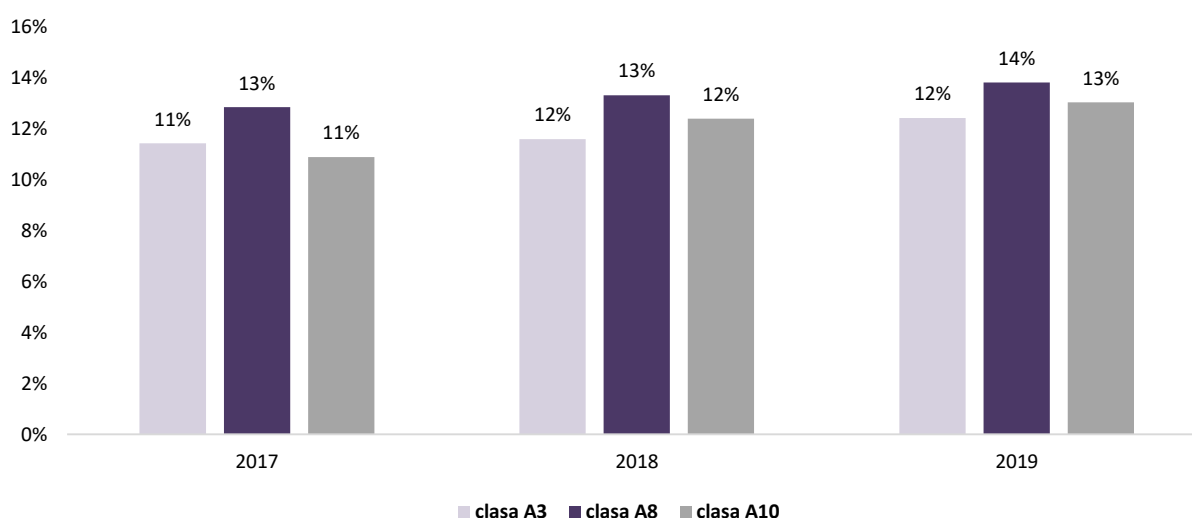
Figura 22 Evoluția anuală a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în perioada 2017 – 2019



Tabelul 18 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise în perioada 2017 – 2019

Perioada	clasa A3	clasa A8	clasa A10
2017	11%	13%	11%
2018	12%	13%	12%
2019	12%	14%	13%

Figura 23 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise pe clase de asigurări (%)



I.5. Rezerve tehnice

La finalul lunii decembrie 2019, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare totală de 17.702.614.503 lei, în creștere cu aproximativ 7% față de sfârșitul anului 2018 (16.484.005.543 lei), repartizate pe cele două categorii de asigurare după cum urmează:

- rezervele tehnice brute constituite pentru asigurările generale au înregistrat un volum de 9.746.818.249 lei, reprezentând 55% din totalul rezervelor tehnice;
- pentru asigurări de viață, societățile au constituit rezerve în valoare de 7.955.796.254 lei, nivel aferent unei ponderi de 45% din totalul rezervelor tehnice.

Rezerve tehnice constituite pentru asigurări generale

Pentru activitatea de asigurări generale, la data de 31.12.2019, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare de 9.746.818.249 lei.

Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor generale, la finalul lunii decembrie 2019, a fost următoarea:

- **rezervele de prime**, în valoare brută de 3.885.474.873 lei, reprezentau 39,86% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- **rezervele de daune avizate**, în valoare de 3.939.711.818 lei, reprezentau 40,42% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- **rezervele de daune neavizate brute**, în valoare de 1.505.273.923 lei, reprezentau 15,44% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- **alte rezerve tehnice**, în valoare de 416.357.635 lei, reprezentau 4,27% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale.

Tabelul 19 Structura rezervelor tehnice brute pentru asigurărilor generale la 31.12.2019 comparativ cu 30.09.2019 și 31.12.2018

	31.12.2019	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	3.885.474.873	39,86%	1.398.914.038	1.203.915.764	586.425.436	82,08%
Rezerva de daune avizate	3.939.711.818	40,42%	2.458.945.848	607.847.161	296.418.004	85,37%
Rezerva de daune neavizate	1.505.273.923	15,44%	1.249.011.125	70.807.617	56.922.965	91,46%
Alte rezerve tehnice	416.357.635	4,27%	38.579.150	100.326.394	191.399.591	79,33%
Total rezerve	9.746.818.249	100,00%	5.145.450.161	1.982.896.936	1.131.165.996	84,74%

	30.09.2019	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	3.781.700.653	39,31%	1.399.026.457	1.174.765.433	573.066.737	83,21%
Rezerva de daune avizate	4.134.477.007	42,98%	2.529.167.194	649.892.547	335.240.666	85,00%
Rezerva de daune neavizate	1.303.396.355	13,55%	1.072.437.238	56.989.723	58.067.659	91,11%
Alte rezerve tehnice	399.585.542	4,15%	44.939.419	98.913.756	183.385.210	81,89%
Total rezerve	9.619.159.557	100,00%	5.045.570.308	1.980.561.459	1.149.760.272	85,00%

	31.12.2018	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	3.532.172.577	38,13%	1.325.717.374	1.074.181.777	528.412.287	82,90%
Rezerva de daune avizate	3.803.878.470	41,07%	2.416.869.222	498.104.849	317.975.192	84,99%
Rezerva de daune neavizate	1.549.076.452	16,72%	1.294.427.749	78.290.895	73.651.011	93,37%
Alte rezerve tehnice	377.531.643	4,08%	44.917.468	97.970.212	164.237.252	81,35%
Total rezerve	9.262.659.142	100,00%	5.081.931.813	1.748.547.733	1.084.275.742	85,45%

Rezerve tehnice constituite pentru asigurări de viață

Pentru activitatea de asigurări de viață, la data de 31.12.2019, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare de 7.955.796.254 lei.

Dintre acestea, rezervele tehnice aferente clasei C1, Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare și cele aferente clasei C3, Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, reprezintă cumulativ aproximativ 98,9% din total.

Creșterea valorii rezervelor tehnice în asigurările de viață este atât efectul subscrierii de noi riscuri, cât și al fluctuației valorii calculate a rezervelor ca urmare a modificării parametrilor

incluși în baza tehnică (ex. randamentul fără risc utilizat pentru calculul valorii prezente a fluxurilor viitoare de încasări și plăți, rata bonusurilor anuale incluse în suma asigurată etc.).

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

Tabelul 20 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.12.2019

	31.12.2019 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	647.409.233	8,14%
Rezerva matematică	6.934.376.667	87,16%
Rezerva de beneficii și risturnuri	114.816.381	1,44%
Alte rezerve tehnice	259.193.973	3,26%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	7.955.796.254	100,00%

Tabelul 21 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 30.09.2019

	30.09.2019 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	620.379.423	7,95%
Rezerva matematică	6.833.116.737	87,52%
Rezerva de beneficii și risturnuri	115.519.299	1,48%
Alte rezerve tehnice	238.568.576	3,06%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	7.807.584.035	100,00%

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

	31.12.2018 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	534.263.025	7,40%
Rezerva matematică	6.346.044.037	87,88%
Rezerva de beneficii și risturnuri	116.431.895	1,61%
Alte rezerve tehnice	224.607.444	3,11%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	7.221.346.401	100,00%

I.6. Lichiditatea societăților de asigurare

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

La 31 decembrie 2019, coeficientul de lichiditate pentru fiecare dintre categoriile de asigurări, precum și elementele care contribuie la formarea acestuia au înregistrat următoarele valori:

Tabelul 23 Coeficientul de lichiditate pentru fiecare dintre categoriile de asigurări la 31 decembrie 2019

	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	4.726	34	414	441	921	2.917	2,24
AV	3.830	61	1.435	224	167	1.286	4,44

Tabelul 24 Coeficientul de lichiditate pentru fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 septembrie 2019

	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	4.921	34	348	483	860	3.090	2,15
AV	3.767	60	1.340	231	169	1.261	4,42

I.7. Reasigurarea

Pentru categoria asiguraților 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, asiguratorii apelează frecvent la diferite forme de contracte de cedare în reasigurare, limitând astfel dauna maximă suportată în cazul apariției unor evenimente asigurate cu impact financiar semnificativ.

La finalul anului 2019, aproximativ 37,48% din primele brute subscrise au fost cedate în reasigurare, nivelul fiind în scădere ușoară comparativ cu 2018, când se situa la aproximativ 39,63%.

Tabelul 25 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2015-2019 pentru AG

Perioada	PBS (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare (%)
2015	6.957.416.634	4.740.024.497	68,13%	31,87%
2016	7.711.487.926	5.107.110.220	66,23%	33,77%
2017	7.688.478.353	4.768.913.085	62,03%	37,97%
2018	8.042.071.138	4.854.789.137	60,37%	39,63%
2019	8.724.892.308	5.455.079.899	62,52%	37,48%

La finalul lunii decembrie 2019, aproximativ 41% din totalul indemnizațiilor brute plătite au fost cedate reasiguratorilor.

Tabelul 26 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2015-2019 pentru AG

Perioada	IBP (lei)	Indemnizații nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
2015	3.773.614.760	2.673.254.225	70,84%	29,16%
2016	3.601.564.194	2.475.723.280	68,74%	31,26%
2017	4.076.896.562	2.585.224.017	63,41%	36,59%
2018	4.930.614.341	2.982.419.464	60,49%	39,51%
2019	5.761.135.599	3.413.492.173	59,25%	40,75%

Din rezervele tehnice brute existente la finele lunii decembrie 2019 circa 41% erau aferente cedărilor în reasigurare.

Tabelul 27 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2015-2019 pentru AG

Perioada	Rezerve tehnice brute (lei)	Rezerve tehnice nete de reasigurare (%)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
2015	7.867.465.104	5.475.970.612	69,60%	30,40%
2016	8.089.066.388	5.302.290.915	65,55%	34,45%
2017	8.795.793.246	5.487.158.264	62,38%	37,62%
2018	9.262.659.142	5.569.795.309	60,13%	39,87%
2019	9.746.818.249	5.735.296.356	58,84%	41,16%

Pentru categoria asiguraților de viață

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

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

Tabelul 28 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2015-2019 pentru AV

Perioada	Prime brute subscrise (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
2015	1.572.329.376	1.526.029.132	97,06%	2,94%
2016	1.669.447.247	1.609.342.959	96,40%	3,60%
2017	2.013.265.250	1.927.259.324	95,73%	4,27%
2018	2.102.455.293	1.988.520.144	94,58%	5,42%
2019	2.255.941.294	2.106.781.915	93,39%	6,61%

Tabelul 29 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2015-2019 pentru AV

Perioada	IBP (lei)	Indemnizații nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
2015	144.585.430	122.677.151	84,85%	15,15%
2016	154.068.416	137.086.260	88,98%	11,02%
2017	155.899.045	137.664.909	88,30%	11,70%
2018	184.615.224	158.003.409	85,59%	14,41%
2019	233.053.161	205.452.101	88,16%	11,84%

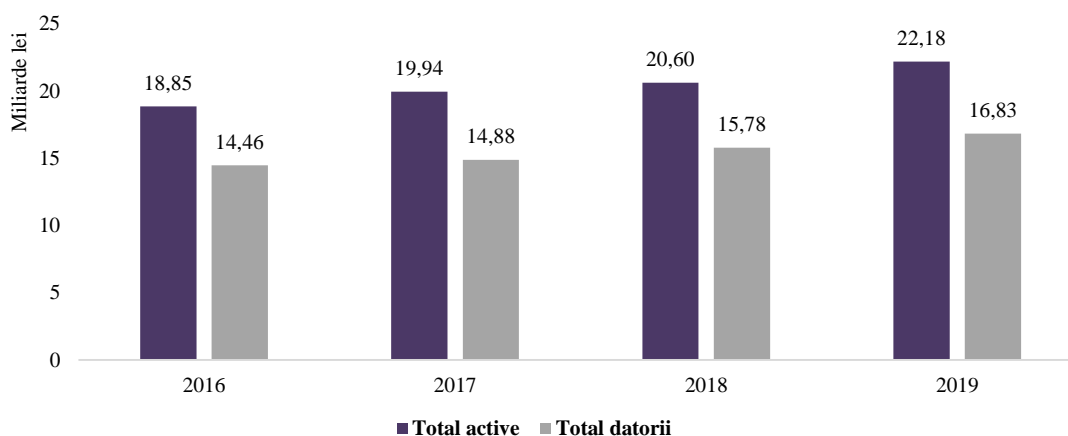
Tabelul 30 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2015-2019 pentru AV

Perioada	Rezerve tehnice brute (lei)	Rezerve tehnice nete de reasigurare (%)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
2015	5.789.081.687	5.763.459.444	99,56%	0,44%
2016	6.343.299.997	6.315.239.194	99,56%	0,44%
2017	6.934.554.136	6.898.293.808	99,48%	0,52%
2018	7.221.346.401	7.175.933.360	99,37%	0,63%
2019	7.955.796.254	7.906.216.919	99,38%	0,62%

I.8. Date statistice sub noul regim de solvabilitate

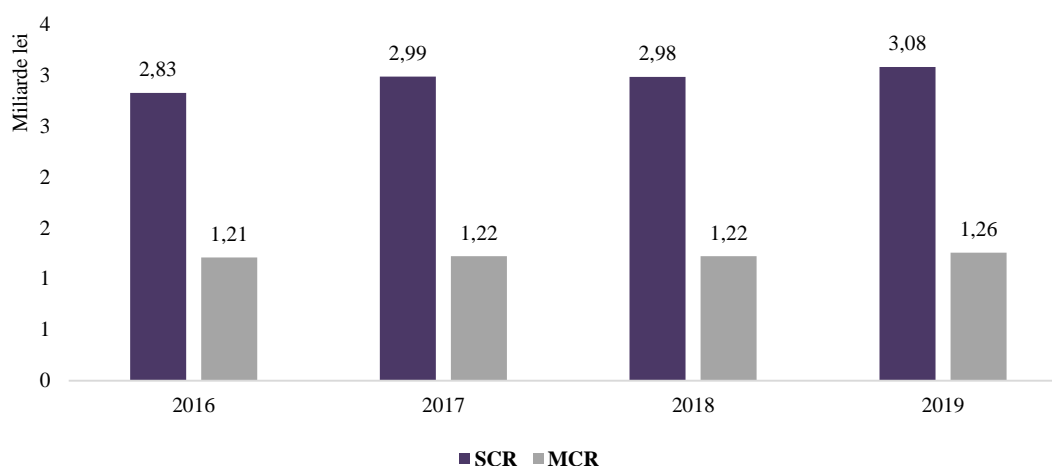
La finalul anului 2019, atât valoarea activelor, cât și cea a obligațiilor societăților de asigurare (măsurate conform principiilor regimului Solvabilitate II) au înregistrat modificări comparativ cu valorile înregistrate în aceeași perioadă a anului precedent. Activele totale au crescut cu 8%, iar datoriile totale ale societăților de asigurare au crescut cu 7% în anul 2019 comparativ cu valoarea înregistrată în anul anterior.

Figura 24 Evoluția activelor și datoriilor totale ale societăților de asigurare



Excedentul activelor față de datorii a fost de 5,34 miliarde lei la 31.12.2019, în creștere cu 11% față de anul 2018.

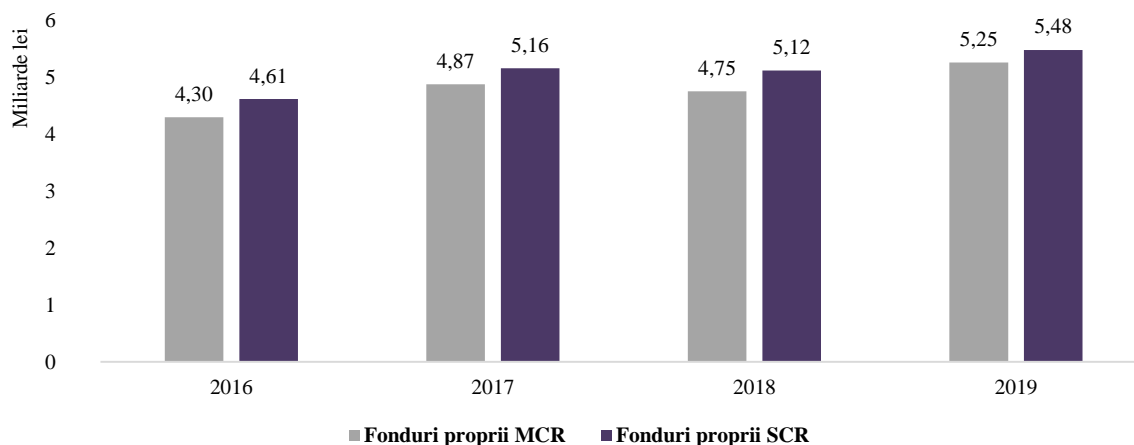
Figura 25 Evoluția cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței de capital minim (MCR)



O analiză comparativă între situația consemnată la sfârșitul lunii decembrie 2019 și cea existentă la finalul aceleași perioade a anului 2018 indică o creștere a cerinței de capital de solvabilitate (SCR) cu aproximativ 98 milioane lei, respectiv o creștere cu circa 34 milioane lei în cazul cerinței de capital minim.

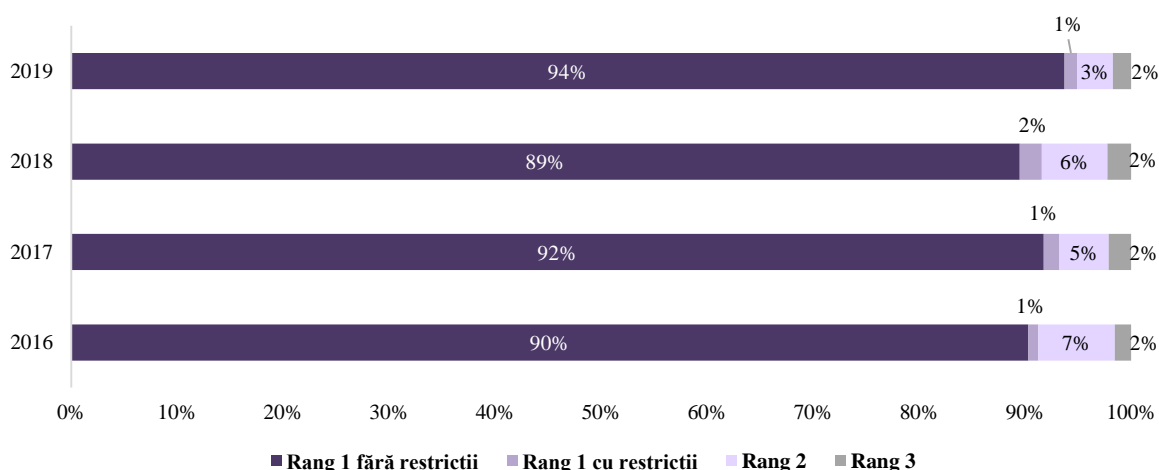
Valoarea fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate se afla la finalul anului 2019 la nivelul de 5,5 miliarde lei, în creștere cu 7% comparativ cu valoarea înregistrată la 31 decembrie 2018.

Figura 26 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 II în funcție de criterii de calitate.

Figura 27 Evoluția structurii fondurilor proprii eligibile pentru a acoperi SCR



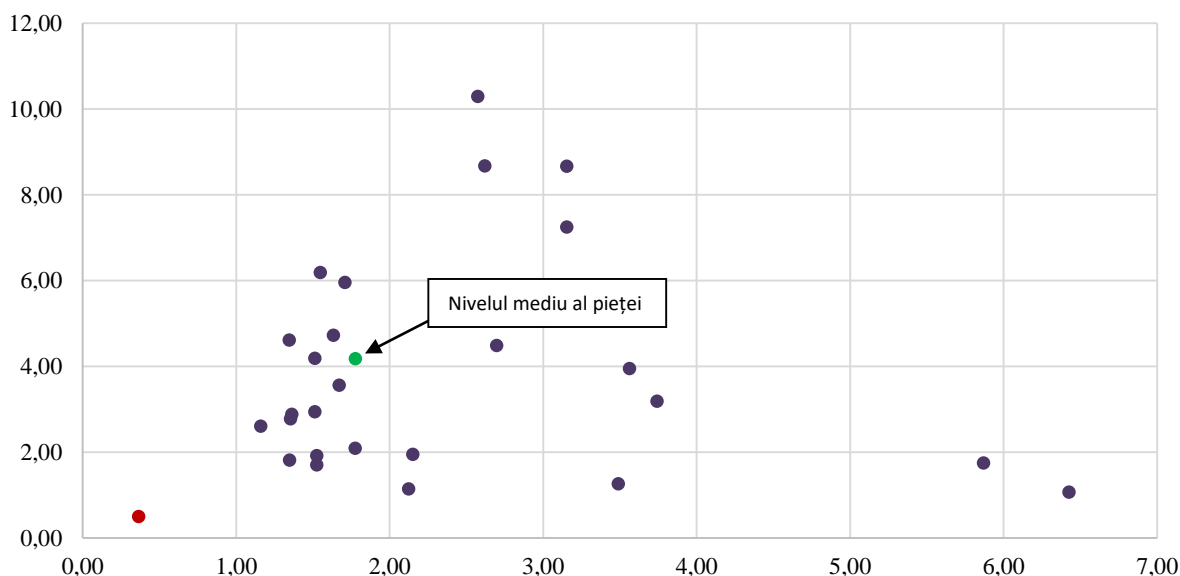
La sfârșitul lunii decembrie 2019, fondurile proprii eligibile să acopere SCR au atins cel mai ridicat nivel din ultimii patru ani, iar în ceea ce privește elementele componente, elementele de rang 1 fără restricții s-au menținut cu ponderea cea mai mare (94%).

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

Ratele SCR și MCR

La sfârșitul lunii decembrie 2019, cu excepția unei societăți de asigurare (fără activitate pe segmentul RCA și cu prezență redusă pe piață), toate societățile îndeplineau cerințele necesarului de capital de solvabilitate (SCR), precum și cerințele minime de capital (MCR),

Figura 28 Distribuția societăților de asigurare în funcție de rata SCR/MCR la 31 decembrie 2019



La nivelul întregii piețe, ratele SCR și MCR au fost supraunitare și în anul 2019. Comparativ cu anul anterior, în anul 2019, rata SCR la nivelul pieței a înregistrat o creștere de 4%, iar rata MCR la nivelul pieței a consemnat o creștere de 8%, așa cum rezultă din următorul tabel:

Tabelul 31 Ratele SCR și MCR la nivelul pieței

	2016	2017	2018	2019
Rata SCR la nivelul pieței	1,63	1,73	1,71	1,78
Rata MCR la nivelul pieței	3,55	3,99	3,88	4,18

I.9. Asigurările de locuințe

Subscrierile aferente asigurărilor facultative de locuințe au înregistrat, pe parcursul anului 2019, o creștere de aproximativ 6% comparativ cu anul precedent, în timp ce indemnizațiile brute plătite au fost în creștere cu circa 46%, iar numărul de contracte noi încheiate în perioada de raportare a crescut cu 12%.

Tabelul 32 Dinamica numărului de contracte și a volumului de prime brute subscrise pentru asigurările facultative de locuințe

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
2015	1.424.589	1.512.849	316.649.138	57.865.962
2016	1.303.997	1.233.227	312.327.845	61.790.414
2017	1.461.147	1.395.626	331.445.073	74.097.092
2018	1.483.302	1.215.888	348.442.687	63.905.896
2019	1.528.259	1.356.676	370.489.570	93.467.335

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

Comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, la 31 decembrie 2019, numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare s-a mărit cu circa 2%, primele brute subscrise au crescut cu aproximativ 4%, în timp ce indemnizațiile brute plătite au crescut cu 61%.

Tabelul 33 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)
2015	1.590.954	1.590.954	134.862.012	3.881.833
2016	1.703.047	1.703.047	146.859.912	2.525.055
2017	1.693.006	1.693.006	149.156.065	2.895.846
2018	1.704.634	1.704.634	153.394.811	3.326.974
2019	1.731.965	1.731.965	159.341.371	5.347.535

Pe ansamblul pieței asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative), la 31 decembrie 2019 s-a consemnat o creștere a primelor brute subscrise de aproximativ 6% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, iar despăgubirile au înregistrat o creștere de circa 47%.

Tabelul 34 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)
2015	3.015.543	3.103.803	451.511.150	61.747.795
2016	3.007.044	2.936.274	459.187.757	64.315.469
2017	3.154.153	3.088.632	480.601.138	76.992.938
2018	3.187.936	2.920.522	501.837.498	67.232.870
2019	3.260.224	3.088.641	529.830.941	98.814.870

I.10. Asigurările de sănătate

Asigurările de sănătate au cumulat la finalul anului 2019 prime brute subscrise în valoare de aproximativ 372 milioane lei, în creștere cu aproximativ 11,2% față de anul precedent:

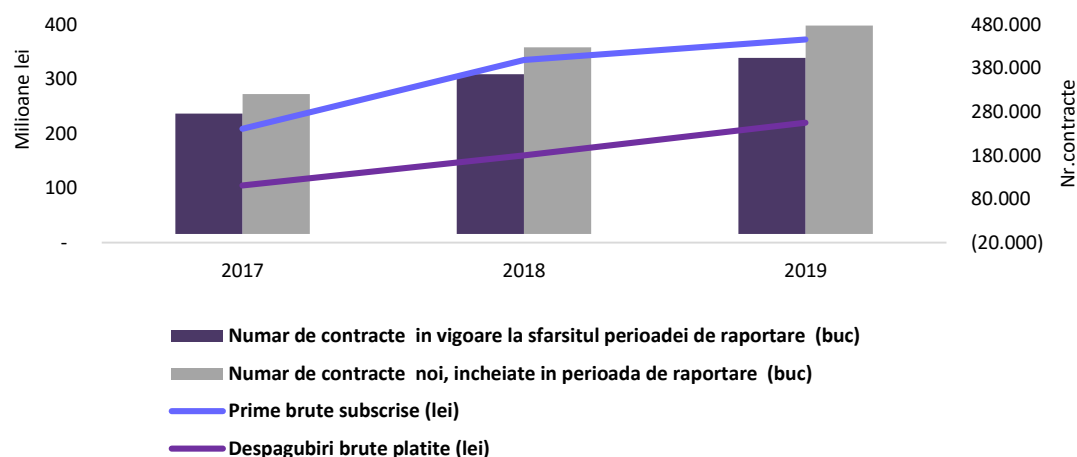
- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în sumă de 214 milioane lei, în scădere cu aproximativ 7% și reprezentând circa 57% din totalul PBS pentru activitatea de asigurări de sănătate;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de 158 milioane lei, în creștere față de anul anterior cu circa 51%.

Numărul contractelor în vigoare la finalul anului 2019 la nivelul întregii piețe a asigurărilor de sănătate se situa la 403.308, în creștere cu 10% față de numărul contractelor în vigoare la finalul lui 2018. Cele mai multe dintre contractele în vigoare (366.712, reprezentând peste 91% din numărul total de contracte) sunt încheiate pentru asigurări de sănătate asimilabile asigurărilor generale.

Tabelul 35 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2017 - 2019

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
2017	275.904	320.329	208.645.965	104.670.974
2018	365.872	427.291	334.746.985	159.883.105
2019	403.308	477.238	372.214.836	219.754.724

Figura 29 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2017 - 2019



În trimestrul IV 2019, societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF au raportat indemnizații brute plătite, cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de aproximativ 220 milioane lei, astfel:

- 147 milioane lei sunt aferente contractelor de asigurări generale, înregistrând o majorare de aproximativ 25% față de aceeași perioadă a anului precedent;
- 73 milioane lei reprezintă sume plătite pentru indemnizații brute aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere de circa 71% față de anul precedent.

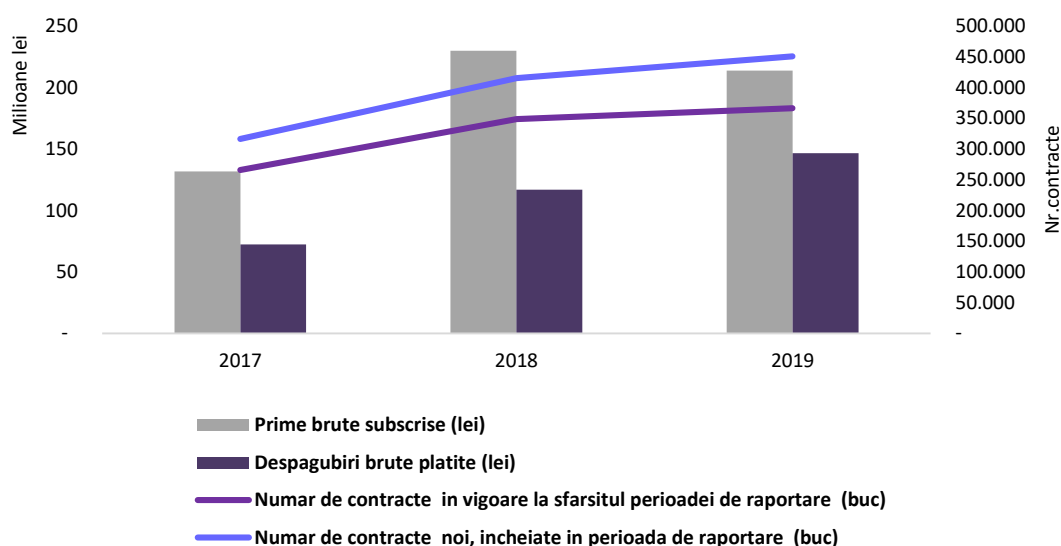
Asigurări de sănătate asimilabile activității de asigurări generale

Primele brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale s-au situat în anul 2019 la o valoare de 214 milioane lei, în timp ce valoarea indemnizațiilor brute plătite a fost de circa 147 milioane lei.

Tabelul 36 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2017 - 2019

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
2017	265.760	316.619	131.876.526	72.491.600
2018	348.699	415.674	230.012.472	117.067.446
2019	366.712	451.019	213.944.495	146.548.872

Figura 30 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2017 – 2019



Tabelul 37 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale în anul 2019

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	50,52%
2	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	22,47%
3	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	12,95%
4	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	8,41%
5	ASITO KAPITAL S.A.	3,78%
TOTAL (1-5)		98,13%
6	EUROLIFE ERB ASIGURARI GENERALE S.A.(FOSTA EFG EUROLIFE ASIGURARI GENERALE S.A.)	0,58%
7	UNIQA ASIGURARI S.A.	0,44%
8	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	0,33%
9	CITY INSURANCE S.A.	0,17%
10	GARANTA ASIGURARI S.A.	0,15%
TOTAL (1-10)		99,80%
Alte societăți		0,20%
TOTAL		100,00%

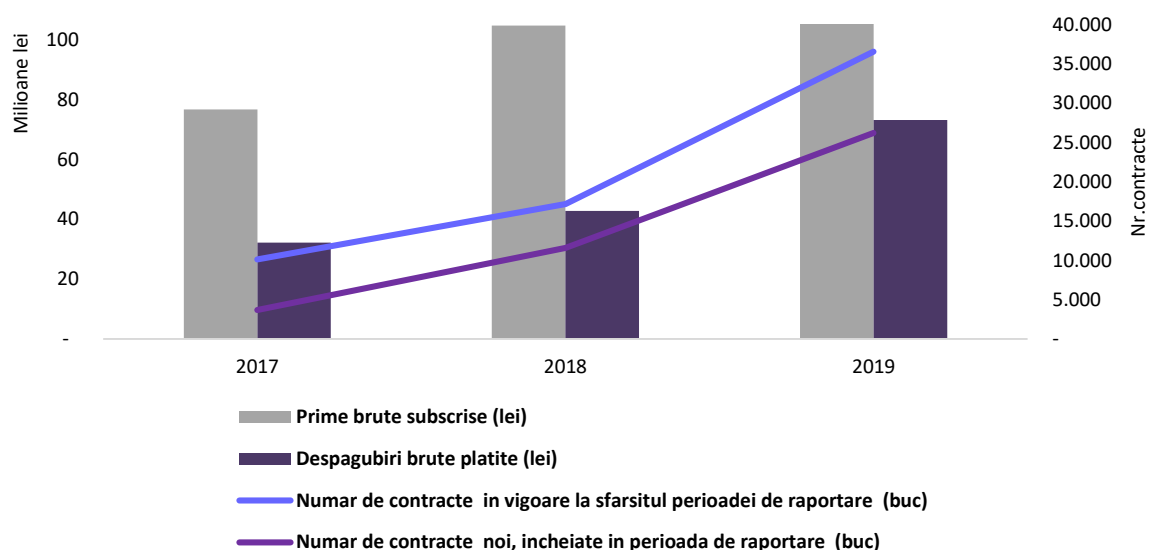
Asigurări de sănătate asimilabile activității de asigurări de viață

Comparativ cu anul precedent, la finalul anului 2019, numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare din categoria asigurărilor de viață a crescut cu circa 113%, situându-se la un număr de 36.596 de contracte, în timp ce primele brute subscrise s-au situat la o valoare de aproximativ 158 milioane lei.

Tabelul 38 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață în perioada 2017 - 2019

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (fără maturități) (lei)
2017	10.144	3.710	76.769.439	32.179.374
2018	17.173	11.617	104.734.513	42.815.659
2019	36.596	26.219	158.270.341	73.205.852

Figura 31 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada 2017 - 2019



Tabelul 39 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări de viață în anul 2019

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	62,51%
2	NN ASIGURARI DE VIATA SA	23,11%
3	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	12,50%
4	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	1,35%
5	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	0,43%
6	ERGO ASIGURARI DE VIATA S.A.	0,07%
TOTAL		100,00%

I.11. Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto RCA, subscrise pe teritoriul României în anul 2019

La 31 decembrie 2019, pe piața asigurărilor își desfășurau activitatea următorii 9 asigurători autorizați de ASF pentru activități de asigurare RCA: Allianz-Țiriac Asigurări SA, Asigurarea Românească - Asirom Vienna Insurance Group SA, Societatea de Asigurare - Reasigurare City Insurance SA, Euroins

România Asigurare - Reasigurare SA, Generali Romania Asigurare Reasigurare SA, Grawe Romania Asigurare SA, Groupama Asigurări SA, Omniasig Vienna Insurance Group SA și Uniqa SA.

Începând cu data de 3 martie 2017 compania Euro Insurances Dac practică servicii pentru clasa A10 (RCA) în baza libertății de prestare a serviciilor (FOS), iar la 31 decembrie 2019, aceasta avea subscrieri în valoare de 10,45 milioane lei. De asemenea, sucursala WATFORD Insurance Company Europe și-a început activitatea pe piața RCA în trimestrul III 2018, în baza dreptului de stabilire pe teritoriul României (FOE), în anul 2019 înregistrând un nivel al primelor brute subscrise de 103,54 milioane lei.

Cota de piață

În anul 2019, gradul de concentrare rămâne semnificativ pentru primii asigurători din top, astfel că **primii 2 asigurători cumulează aproximativ 71%** din portofoliul de asigurări RCA din România.

Tabelul 40 Cota de piață aferentă asigurărilor RCA la 31 decembrie 2019

Nr. crt.	Societate	Cota de piață (%)
1	CITY INSURANCE	39,03%
2	EUROINS	32,29%
TOTAL (1-2)		71,32%
3	OMNIASIG VIG	7,57%
4	ALLIANZ - TIRIAC	7,03%
5	GROUPAMA	4,98%
6	ASIROM VIG	3,17%
7	GENERALI	2,76%
8	GRAWE	2,17%
9	UNIQA	1,01%
TOTAL		100,00%

Companiile cu cea mai mare pondere în piața de asigurări RCA au fost City Insurance, Euroins și Omniasig VIG care dețineau împreună circa 79% din piață (68% la 31.12.2018).

Tabelul 41 Evoluția cotelor de piață înregistrate pentru asigurările RCA 2015 – 2019

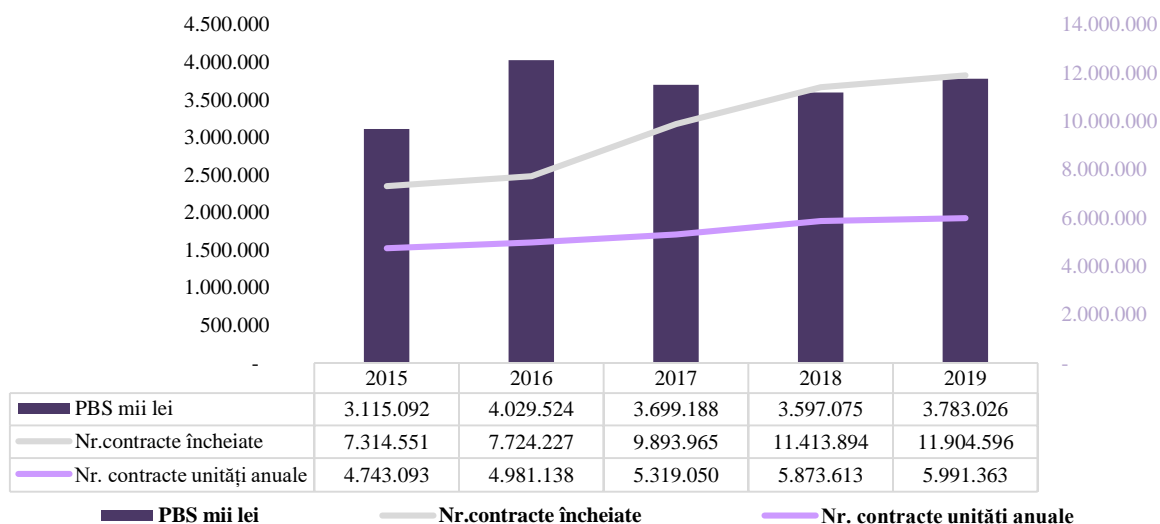
Nr. crt.	Societate	Anul 2015	Anul 2016	Anul 2017	Anul 2018	Anul 2019
1	EUROINS	22,00%	20,57%	27,42%	26,60%	32,29%
2	ASIROM VIG	12,70%	17,34%	15,08%	12,00%	3,17%
3	CITY INSURANCE	10,40%	16,14%	30,10%	33,32%	39,03%
4	OMNIASIG VIG	10,20%	8,92%	6,76%	7,90%	7,57%
5	ALLIANZ - TIRIAC	8,20%	9,49%	7,74%	8,38%	7,03%
6	GROUPAMA	5,60%	7,00%	5,54%	6,56%	4,98%
7	UNIQA	3,80%	4,91%	2,58%	1,14%	1,01%
8	GENERALI	1,90%	5,09%	4,66%	3,28%	2,76%
9	GRAWE	0,00%	0,00%	0,13%	0,83%	2,17%

Evoluția primelor

Valoarea totală a primelor de asigurare subscrise pentru asigurările RCA în anul 2019 a atins valoarea de aproximativ 3,78 miliarde lei, restul până la totalul clasei A10 reprezentând asigurările transportatorului pentru marfa transportată în calitate de căraș și asigurările RCA subscrise pe teritoriul altor state membre UE în baza dreptului de liberă prestare a serviciilor. Comparativ cu anul precedent, valoarea primelor brute subscrise a crescut cu circa 5%.

Exprimat în unități anuale (pentru a ține seama de durata diferită a polițelor), numărul de contracte RCA încheiate până la 31 decembrie 2019 a fost de aproximativ 5,99 milioane contracte, ușor în creștere față de aceeași perioadă a anului anterior. În același timp, primele brute subscrise pentru RCA au avut o evoluție descendentă începând cu anul 2016, anul 2019 marcând însă o revenire a acestora.

Figura 32 Evoluția primelor brute subscrise pentru RCA aferente perioadei 2015 – 2019



La finalul anului 2019, cele mai mari ponderi au fost deținute de polițele cu o valabilitate de 6 luni, respectiv 12 luni. Se remarcă, de altfel, o tendință ascendentă pentru polițele de asigurare cu o valabilitate de o lună.

Tabelul 42 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de perioada contractată, 2015 – 2019

Perioada	2015	2016	2017	2018	2019
Pe perioada de 12 luni	36,27%	37,90%	31,85%	29,64%	28,64%
Pe perioada de 11 luni	0,00%	0,00%	0,06%	0,06%	0,01%
Pe perioada de 10 luni	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,02%
Pe perioada de 9 luni	0,00%	0,00%	0,04%	0,06%	0,07%
Pe perioada de 8 luni	0,00%	0,00%	0,06%	0,07%	0,08%
Pe perioada de 7 luni	0,00%	0,00%	0,07%	0,09%	0,08%
Pe perioada de 6 luni	55,83%	51,38%	40,60%	34,21%	34,41%
Pe perioada de 5 luni	0,00%	0,00%	0,08%	0,08%	0,05%
Pe perioada de 4 luni	0,00%	0,00%	0,20%	0,22%	0,15%
Pe perioada de 3 luni	0,00%	0,00%	4,87%	6,73%	5,55%
Pe perioada de 2 luni	0,00%	0,00%	2,86%	3,66%	3,29%
Pe perioada de 1 lună	7,90%	10,71%	19,29%	25,16%	27,66%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

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

Tabelul 43 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de contractant (persoană fizică sau persoană juridică) – 2015 – 2019

	2015	2016	2017	2018	2019
Persoane fizice	78,80%	78,31%	80,10%	80,02%	79,73%
Persoane juridice	21,20%	21,69%	19,90%	19,98%	20,27%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Evoluția primei medii RCA

Pe ansamblul întregii piețe, prima medie RCA anualizată a crescut cu aproximativ 3% la 31 decembrie 2019 comparativ cu aceeași perioadă din anul precedent, înregistrând valoarea de 631 lei.

Tabelul 44 Evoluția primei medii RCA anualizate în perioada 2015 – 2019

	2015*	2016*	2017*	2018**	2019**
Total piață	657	809	695	612	631
Persoane fizice	455	528	518	444	465
Persoane juridice	1.311	1.725	1.298	1.200	1.197

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

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

Pentru a ilustra modalitatea de calcul a primei medii este prezentat mai jos calculul detaliat pentru 31 decembrie 2019.

Tabelul 45 Prima medie RCA la 31 decembrie 2019

	Total	Persoane fizice	Persoane juridice
Număr contracte încheiate în perioadă:	11.904.596	9.491.061	2.413.535
Pe perioada de 12 luni	3.409.131	2.411.639	997.492
Pe perioada de 11 luni	1.276	578	698
Pe perioada de 10 luni	2.390	1.400	990
Pe perioada de 9 luni	8.332	6.418	1.914
Pe perioada de 8 luni	9.451	7.228	2.223
Pe perioada de 7 luni	9.420	7.894	1.526
Pe perioada de 6 luni	4.095.852	3.584.184	511.668
Pe perioada de 5 luni	5.361	3.525	1.836
Pe perioada de 4 luni	18.235	12.186	6.049
Pe perioada de 3 luni	660.152	531.882	128.270
Pe perioada de 2 luni	392.006	332.840	59.166
Pe perioada de 1 lună	3.292.990	2.591.287	701.703
Prime subscrise RCA (lei) din care:	3.783.025.769	2.153.590.180	1.629.435.589
Cu valabilitate pentru 12 luni	2.049.203.474	921.855.899	1.127.347.575
Cu valabilitate pentru 11 luni	1.026.079	249.346	776.734
Cu valabilitate pentru 10 luni	1.458.192	434.768	1.023.424
Cu valabilitate pentru 9 luni	3.101.993	1.628.483	1.473.510
Cu valabilitate pentru 8 luni	2.776.362	1.479.218	1.297.143
Cu valabilitate pentru 7 luni	2.578.264	1.540.197	1.038.066
Cu valabilitate pentru 6 luni	1.158.034.805	875.619.469	282.415.337
Cu valabilitate pentru 5 luni	1.745.528	700.625	1.044.903
Cu valabilitate pentru 4 luni	4.484.284	2.348.240	2.136.043
Cu valabilitate pentru 3 luni	146.606.105	101.297.456	45.308.649
Cu valabilitate pentru 2 luni	58.245.453	44.366.227	13.879.225
Cu valabilitate pentru o lună	353.765.231	202.070.251	151.694.979
Prima medie RCA pentru contracte pe 12 luni (calculată ca raport între volumul primelor subscrise pentru contracte cu valabilitate 12 luni și număr contracte RCA cu valabilitate 12 luni) - lei	601	382	1.130
Prima medie anualizată RCA pentru contracte pe 6 luni (calculată ca raport între volumul primelor subscrise pentru contracte cu valabilitate 6 luni și număr contracte RCA cu valabilitate 6 luni, înmulțit cu 2) - lei	565	489	1.104
Prima medie anualizată RCA pentru contracte pe 1 lună (calculată ca raport între volumul primelor subscrise pentru contracte cu valabilitate 1 lună și număr contracte RCA cu valabilitate 1 lună, înmulțit cu 12) - lei	1.289	936	2.594
Unități anuale de expunere	5.991.363	4.629.580	1.361.784
Prima medie RCA anualizată (PBS împărțit la unități anuale de expunere) - lei	631	465	1.197

Evoluția daunelor

Dauna medie RCA plătită pentru vătămări corporale în anul 2019 s-a diminuat comparativ cu anul precedent cu aproximativ 2%, iar cea pentru daune materiale a crescut cu circa 14%.

Figura 33 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada 2015 – 2019 pentru vătămări corporale și numărul de dosare de daună plătite aferente

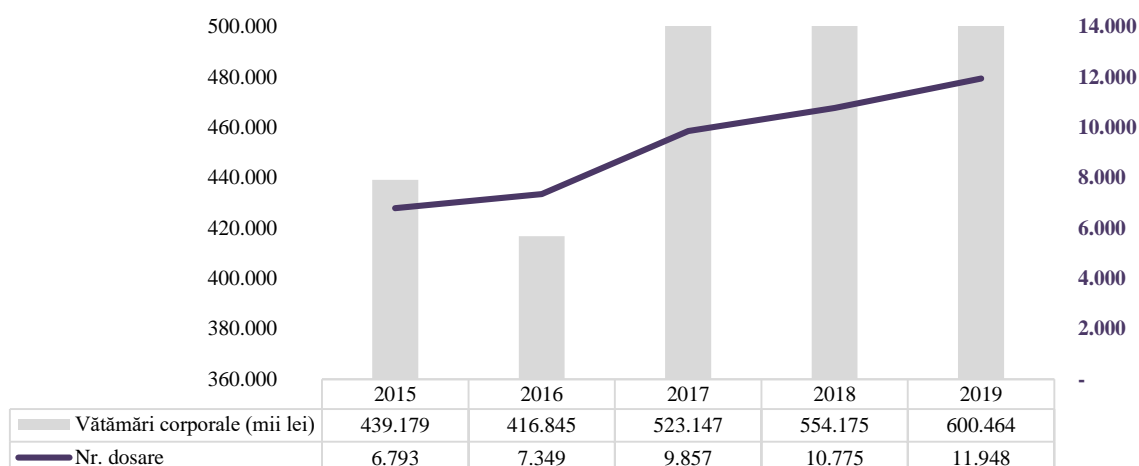
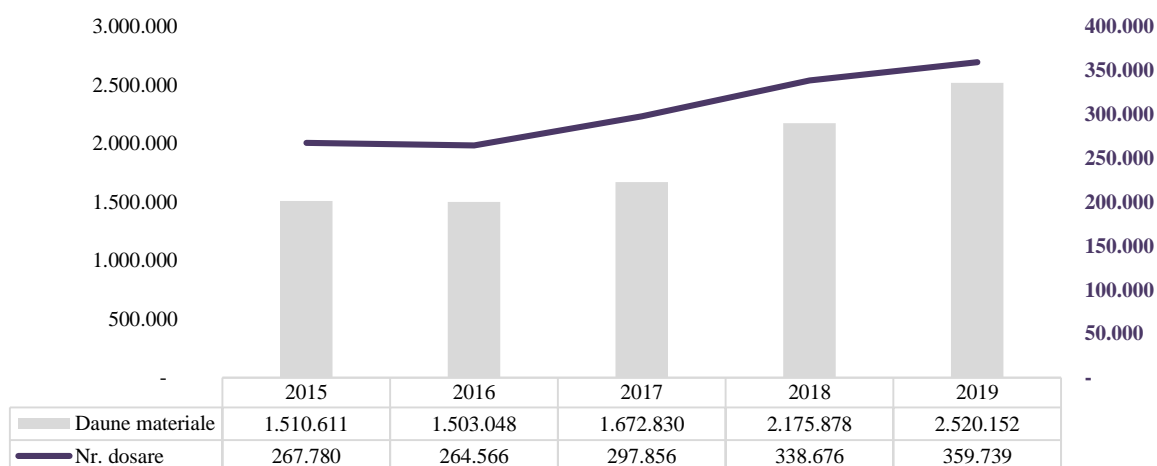
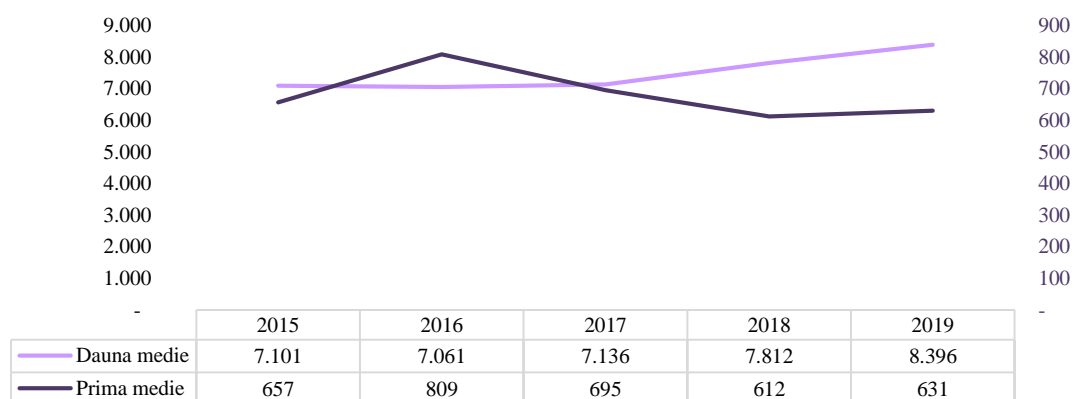


Figura 34 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada 2015 – 2019 pentru daune materiale și numărul de dosare de daună plătite aferente



Pe parcursul anului 2019, comparativ cu anul anterior, prima medie a înregistrat o creștere cu aproximativ 3%, în timp ce dauna medie a crescut cu 7%.

Figura 35 Evoluția primei medii și a daunei medii (lei) în perioada 2015 – 2019



Tabelul 46 Evoluția daunelor plătite RCA - vătămări corporale

	2015	2016	2017	2018	2019
Daune plătite PF	256.575.512	251.817.859	309.944.114	350.891.128	365.144.014
Daune plătite PJ	182.603.559	165.027.623	213.202.687	203.283.513	235.319.594
Total daune plătite	439.179.071	416.845.482	523.146.801	554.174.641	600.463.607

Tabelul 47 Evoluția daunelor plătite RCA - daune materiale

	2015	2016	2017	2018	2019
Daune plătite PF	826.935.413	844.162.917	980.239.737	1.300.009.810	1.531.731.994
Daune plătite PJ	683.675.610	658.884.919	692.590.634	875.868.506	988.420.335
Total daune plătite	1.510.611.023	1.503.047.836	1.672.830.371	2.175.878.316	2.520.152.330

Figura 36 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - vătămări corporale

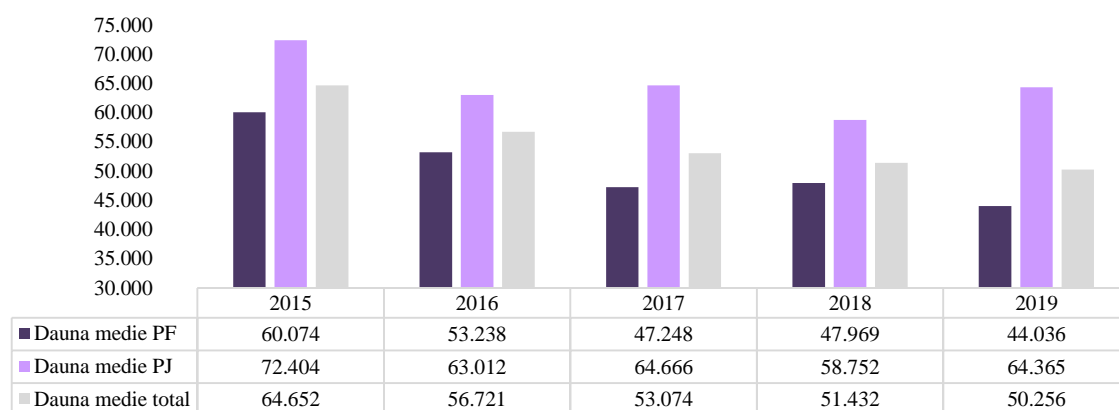
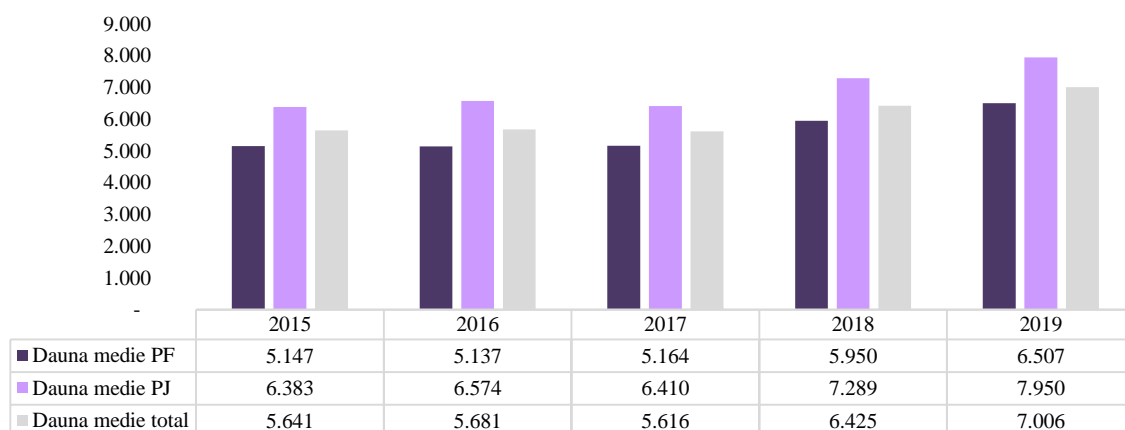
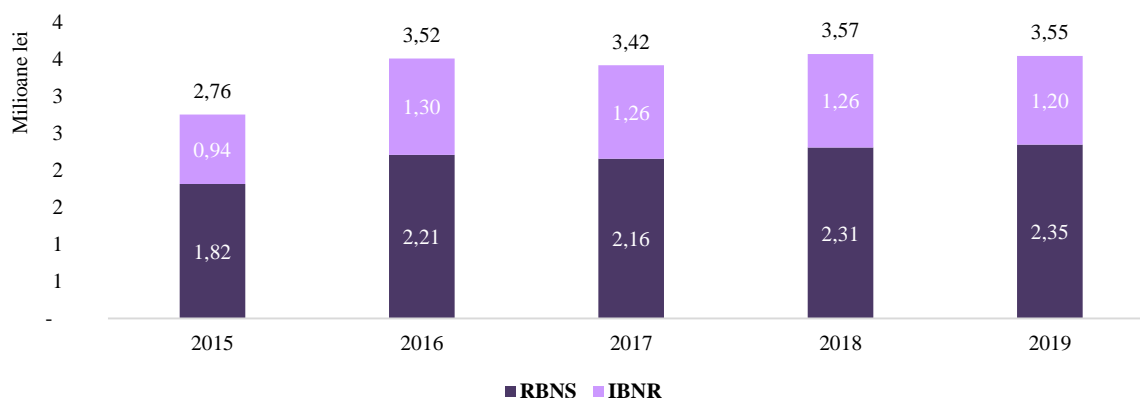


Figura 37 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - daune materiale



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

Figura 38 Evoluția RBNS și IBNR în perioada 2015 – 2019

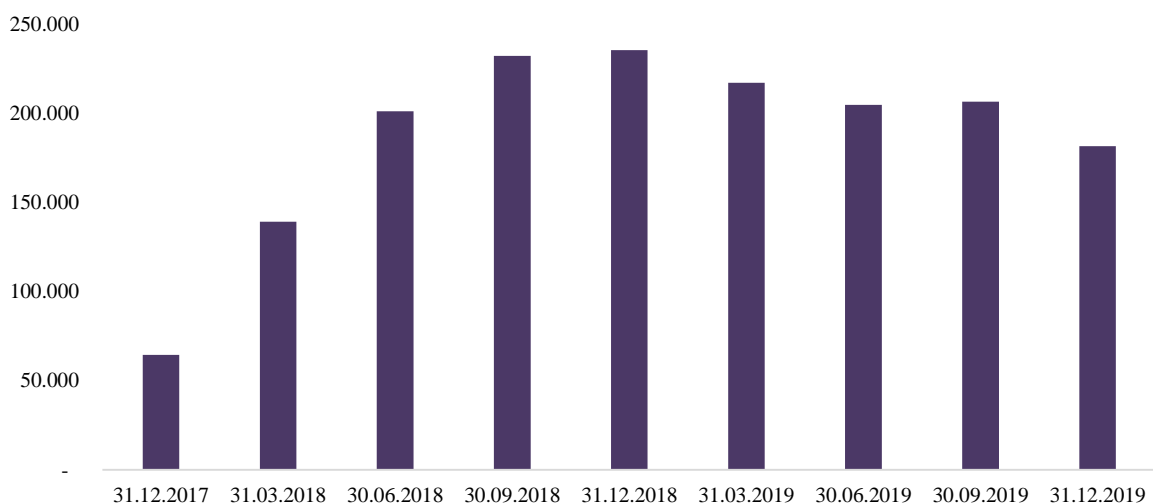


I.12. Clauza de decontare directă

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

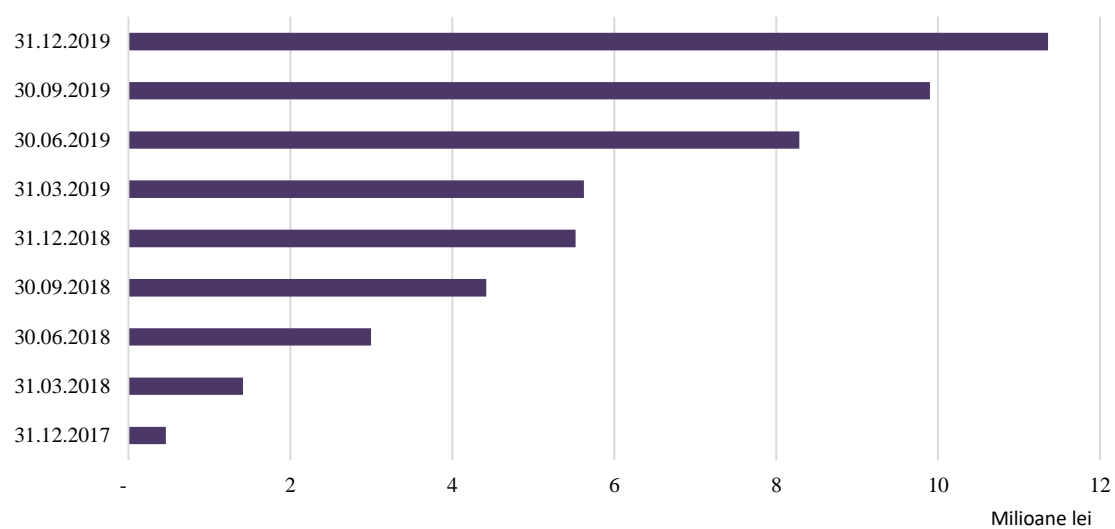
În anul 2019, asiguratorii RCA au încheiat un număr de 205.330 clauze de decontare directă, primele brute subscrise aferente acestora fiind de 20.217.576 lei. Astfel, a rezultat o primă medie anualizată de 110 lei. La data de 31.12.2019 erau în vigoare un număr de 181.758 clauze de decontare directă.

Figura 39 Evoluția numărului de clauze de decontare directă în vigoare la sfârșitul perioadei



Totodată, în anul 2019, asiguratorii RCA au plătit un număr de 5.124 dosare de daună aferente clauzei de decontare directă, în valoare totală de 35.727.972 lei, rezultând o dauna medie plătită per dosar de 6.973 lei. La data de 31.12.2019, în soldul rezervei de daună avizată erau înregistrate 1.690 dosare de daună, în valoare estimată de 11.357.106 lei.

Figura 40 Evoluția rezervei de daună avizată aferentă clauzei de decontare directă, la sfârșitul perioadei



II. Sucursale

La 31 decembrie 2019, activau pe piața asigurărilor 13 sucursale, dintre care 10 au practicat activitate de asigurări generale („AG”) și 3 au practicat activitate de asigurări de viață („AV”).

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

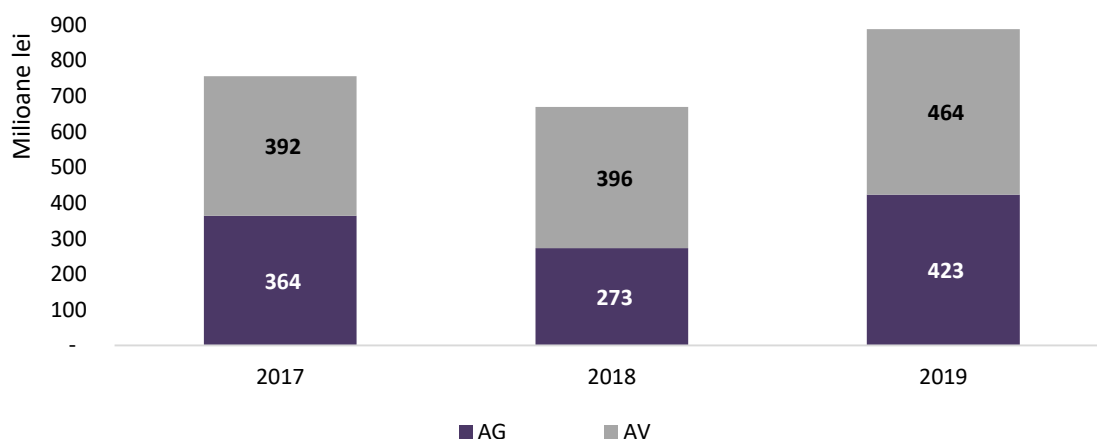
Sucursalele au cumulat, la finalul anului 2019, prime brute subscrise în valoare de 887 milioane lei, în creștere cu aproximativ 33% față de anul precedent:

- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în sumă de 423 milioane lei, în creștere față de anul precedent cu aproximativ 55%;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de 464,3 milioane lei, în creștere față de aceeași perioadă a anului anterior cu circa 17%.

Tabelul 48 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2017 – 2019

	2017	2018	2019
AG	363.871.555	273.128.910	423.054.646
AV	391.693.623	396.241.305	464.278.869
TOTAL	755.565.178	669.370.215	887.333.515
Pondere AG (%)	48,16%	40,80%	47,68%
Pondere AV (%)	51,84%	59,20%	52,32%

Figura 41 Evoluția volumului de prime brute subscrise (lei) în perioada 2017 – 2019



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

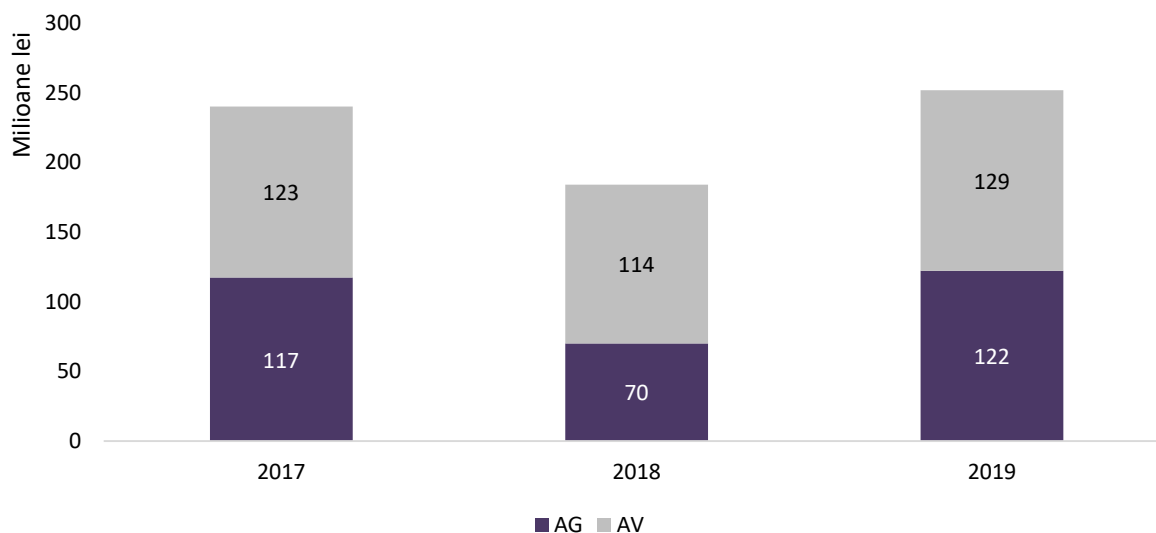
În trimestrul IV 2019, sucursalele au raportat indemnizații brute plătite, cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de circa 252 milioane lei, astfel:

- 122 milioane lei sunt aferente contractelor de asigurări generale (49% din totalul indemnizațiilor brute plătite), înregistrând o reducere de aproximativ 74% față de anul anterior;
- 129 milioane lei reprezintă sume plătite pentru indemnizații brute (inclusiv maturități și răscumpărări), aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere cu aproximativ 14% față de anul precedent.

Tabelul 49 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)

	2017	2018	2019
AG	117.324.390	70.096.933	122.285.323
AV	122.853.911	113.962.294	129.490.840
TOTAL	240.178.302	184.059.226	251.776.163
Pondere AG (%)	48,85%	38,08%	48,57%
Pondere AV (%)	51,15%	61,92%	51,43%

Figura 42 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață în perioada 2017 – 2019



III. Brokerii de asigurare și/sau reasigurare

La sfârșitul anului 2019, figurau înregistrați în evidențele Autorității de Supraveghere Financiară un număr de 298 de companii de brokeraj, din care:



Datele prelucrate în raport au fost extrase din raportările a 280 de companii de brokeraj (care au înregistrat activitate la data de 31.12.2019).

Tabelul 50 Structura pieței intermediarilor în asigurări din registrul intermediarilor

Nr. crt.	Persoane fizice	31.12.2019
1	Personal propriu	1.356
2	Asistenți în brokeraj persoane fizice	6.071
3	Persoane fizice care desfășoară activitate de intermediere în cadrul asistenților în brokeraj persoane juridice	8.773
4	Agenți de asigurare persoane fizice	7.042
5	Subagenți de asigurare	29.000
TOTAL		52.242
Nr. crt.	Persoane juridice	31.12.2019
1	Asistenți în brokeraj persoane juridice	5.993
2	Agenți de asigurare persoane juridice	1.151
TOTAL		8.627

III.1. Activitatea de intermediere în asigurări

În urma centralizării raportărilor transmise de brokerii de asigurare și/sau reasigurare, la data de 31.12.2019 (date provizorii), se constată o creștere a valorii primelor intermediare/distribuite pentru asigurări generale și asigurări de viață, de 12,90%, de la 6.380.788.060 lei la 7.203.671.303 lei. În anul 2019 a crescut atât volumul de prime intermediare pentru activitatea de asigurări generale (cu 13,35%), cât și pentru segmentul asigurărilor de viață (cu 1,23%). Aceste valori cuprind și intermedierea pentru societățile de asigurare venite în România în baza libertății de a presta servicii, dreptului de stabilire și altele. Valoarea totală a primelor intermediare/distribuite pentru acestea fiind de 502.280.639 lei, reprezentând 6,98% din total prime intermediare/distribuite.

Tabelul 51 Evoluția gradului de intermediere

Perioada	Prime intermediare (lei)			Prime brute subscrise (lei)			Grad de intermediere (%)		
	Total, din care:	AG	AV	Total, din care:	AG	AV	Total	AG	AV
31.12.2015	5.217.310.211	5.088.347.613	128.962.597	8.534.919.541	6.957.416.634	1.577.502.907	61,13%	73,14%	8,18%
31.12.2016	6.200.117.078	6.029.407.386	170.709.691	9.380.935.173	7.711.487.926	1.669.447.247	66,09%	78,19%	10,23%
31.12.2017	6.166.053.903	5.962.005.414	204.048.489	9.701.743.603	7.688.478.353	2.013.265.250	63,56%	77,54%	10,14%
31.12.2018	6.380.788.060	6.143.247.895	237.540.165	10.144.526.431	8.042.071.138	2.102.455.293	62,90%	76,39%	11,30%
31.12.2019	7.203.671.303	6.963.197.545	240.473.758	10.980.833.602	8.724.892.308	2.255.941.294	65,60%	79,81%	10,66%

În anul 2019, companiile de brokeraj au intermediat/distribuit 65,60% din volumul total al primelor brute subscrise de asigurători pentru cele două categorii de asigurare (7.203.671.303 lei), în creștere față de perioada similară a anului 2018 când primele intermediare/distribuite au fost în sumă de 6.380.788.060 lei (62,90%). Un alt aspect important de semnalat este că asigurările generale tind către 80% grad de intermediere, în timp ce asigurările de viață stagnează la circa 11%.

Analizând structura primelor intermediare/distribuite de companiile de brokeraj, cumulate, pentru anul 2019, pe clase de asigurări generale se constată că, o pondere semnificativă în totalul primelor intermediare/distribuite pentru asigurări generale (6.963.197.545 lei), o dețin următoarele clase:

- clasa A10, Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule (RCA + CMR), reprezintă 52,49%;
- clasa A3, Asigurări de mijloace de transport terestru (CASCO), reprezintă 24,66%;
- clasa A8, Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, reprezintă 8,31%;
- clasa A9, Asigurări pentru alte daune sau pierderi legate de alte bunuri decât cele menționate la clasele 3-7, reprezintă 3,23%;
- clasa A2, Asigurări de sănătate, reprezintă 3,00%;
- clasa A13, Asigurări de răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la clasele 10-12, reprezintă 2,61%;
- clasa A15, Asigurări de garanții, reprezintă 2,41%;
- restul claselor reprezentând 3,29% din total prime intermediare/distribuite asigurări generale.

Figura 43 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare intermediare (asigurări generale) la data de 31.12.2018

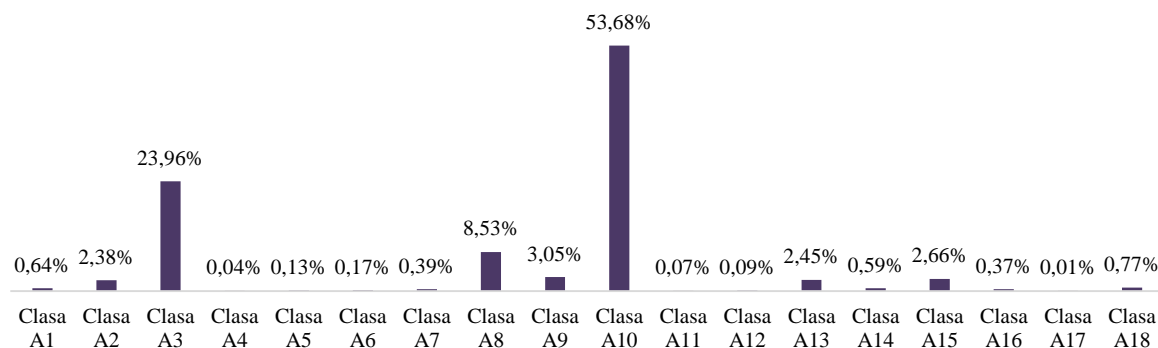
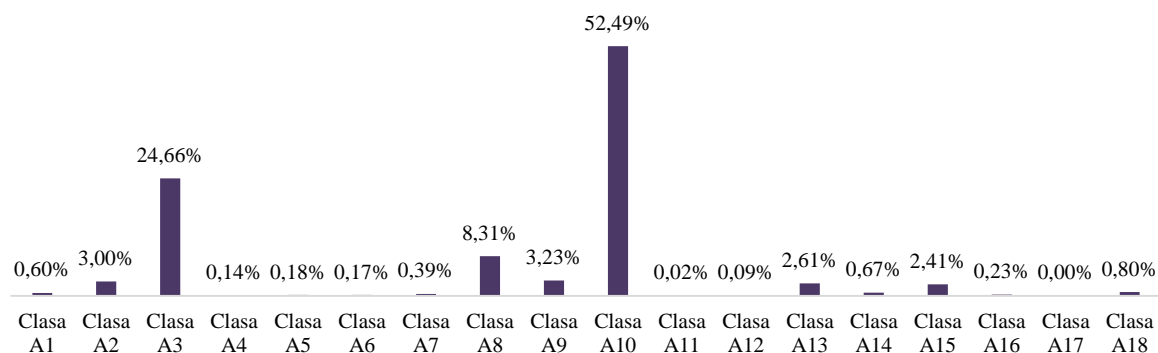
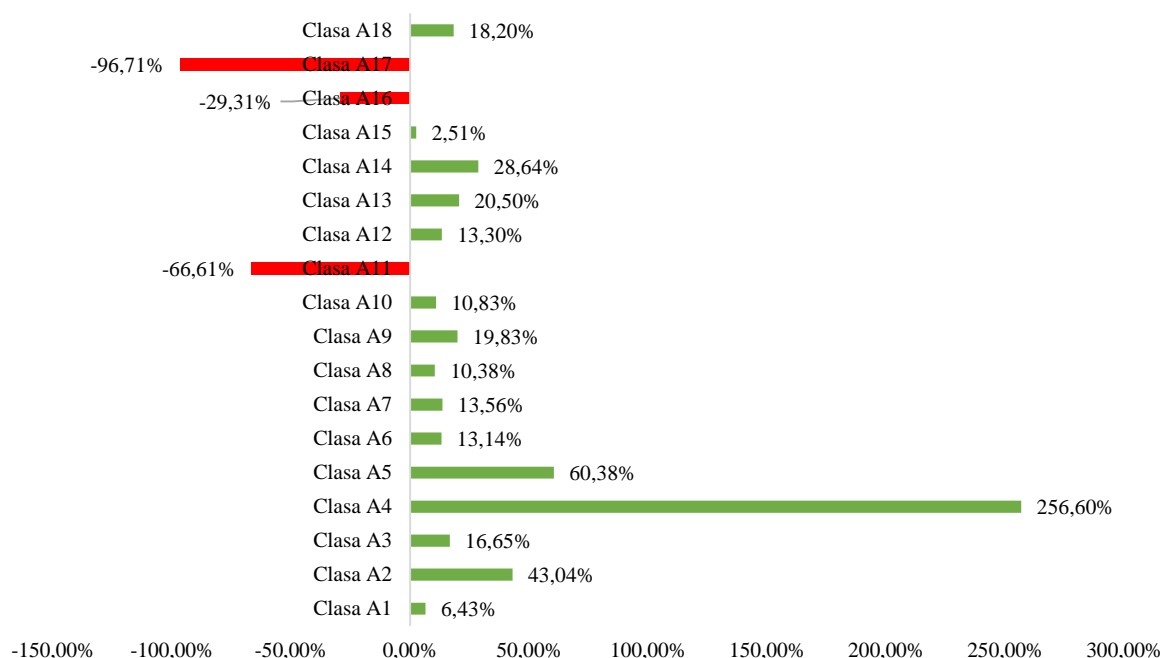


Figura 44 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare intermediare (asigurări generale) la data de 31.12.2019



Analizând comparativ cu anul 2018, se poate observa o creștere a volumului de prime intermediare/distribuite pentru toate clasele de asigurări generale intermediare/distribuite de companiile de brokeraj, mai puțin pentru clasele A11, A16 și A17, astfel:

Figura 45 Dinamica evoluției volumului primelor de asigurare intermediare/distribuite în anul 2019 față de anul 2018



Tabelul 52 Situația primelor 10 companii de brokeraj în funcție de valoarea primelor de asigurare intermediare/distribuite, cumulate la data de 31.12.2019

Nr. crt.	Denumire companie de brokeraj	Cota de piață(%)
1	SAFETY BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	7,33%
2	MARSH - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	6,99%
3	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	5,51%
4	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.	5,46%
5	INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	5,04%
6	DAW MANAGEMENT - BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	4,08%
7	CAMPION BROKER DE ASIGURARE SI REASIGURARE S.R.L.	3,74%
8	UNICREDIT INSURANCE BROKER S.R.L.	3,61%
9	PORSCHE BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	2,64%
10	MILLENIUM INSURANCE BROKER (M.I.B.) S.A.	2,19%
Total 1-10		46,58%

Referitor la structura primelor intermediare/distribuite de brokerii de asigurare pe clase de asigurări de viață se constată că, în anul 2019, ponderi semnificative în totalul primelor pentru această categorie (240.473.758 lei) o dețin următoarele clase:

- ✓ clasa C1, Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare reprezentând 85,84%;
- ✓ clasa C3, Asigurări de viață și anuități, care sunt legate de fonduri de investiții (unit-linked) reprezentând 13,97%;

Celelalte clase de asigurări de viață au reprezentat 0,19% din primele intermediare/distribuite pentru această categorie.

Figura 46 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la data de 31.12.2018

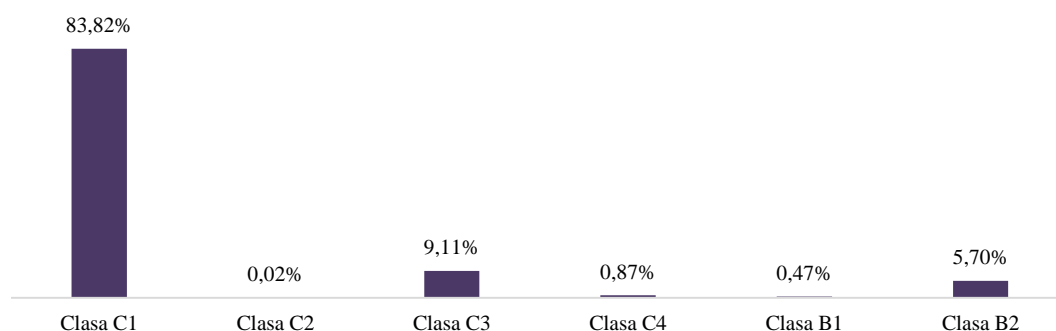
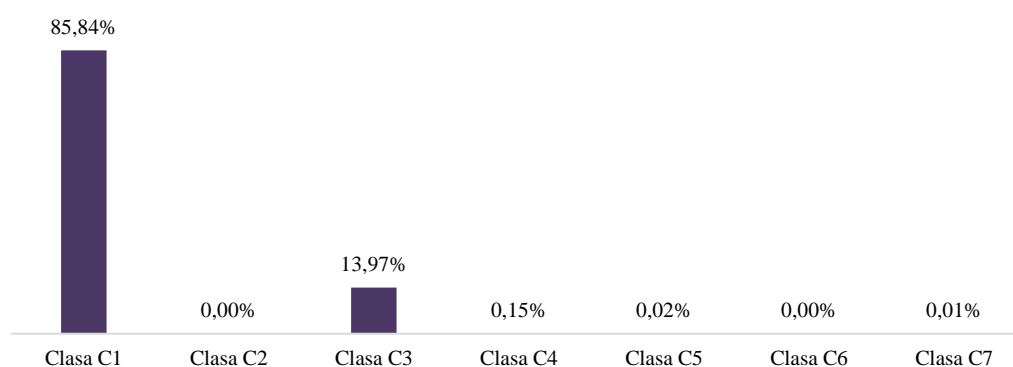


Figura 47 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la data de 31.12.2019



Raportat la anul 2018, în 2019 au fost înregistrate creșteri ale volumelor de prime intermediare/distribuite pe ambele tipuri de clase de asigurare de viață, atât cele tradiționale (Clasa C1), cât și cele cu componentă investițională (Clasa C3). Ca și în anul 2018, asigurările de viață cu componentă investițională au avut o creștere mai pronunțată. Astfel, apreciem că există o creștere a interesului de economisire pe termen lung prin intermediul acestor polițe de asigurare de viață, prin care consumatorii devin investitori pasivi pe piața de capital. Creșterea pe segmentul polițelor de viață tradiționale a fost mult mai mică, dar raportul sau diferența între cele două tipuri de asigurări de viață este în continuare foarte mare (o mare parte a asigurărilor din Clasa C1 fiind complementare creditelor bancare).

Clasa de asigurare de viață	Volum de prime intermediare		Dinamica
	2018	2019	
C1	199.110.236	206.423.054	3,67%
C3	21.647.146	33.603.285	55,23%

În tabelul de mai jos, se regăsesc principalii brokeri de asigurare (primii 10) care au contribuit la creșterea volumului de prime intermediare pe segmentul asigurărilor de viață.

Tabelul 53 Situația primilor 10 brokeri de asigurare și/sau reasigurare în funcție de valoarea primelor intermediare pentru activitatea de asigurări de viață în anul 2019

Nr. crt.	Broker de asigurare și/sau de reasigurare	Cota de piață
1	AMSTERDAM BROKER DE ASIGURARE	48,22%
2	OVB ALLFINANZ ROMANIA BROKER DE ASIGURARE	13,35%
3	KUNDEN BROKER DE ASIGURARE	11,47%
4	MARSH - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE	4,02%
5	AON ROMANIA BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE	2,99%
6	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE	2,59%
7	WILLIS TOWERS WATSON ROMANIA-BROKER DE ASIGURARE REASIGURARE	2,36%
8	RCI BROKER DE ASIGURARE	2,20%
9	CAMPION BROKER DE ASIGURARE SI REASIGURARE	1,90%
10	SAFE INVEST ROMANIA BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	1,43%
Total 1-10		90,54%

Se remarcă astfel pe segmentul asigurărilor de viață o concentrare a volumului de prime intermediare/distribuite pentru primii 10 intermediari, mult mai mare decât pe segmentul asigurărilor generale. Ponderea cea mai mare o dețin asigurările de viață tradiționale, unde compania de brokeraj AMSTERDAM BROKER DE ASIGURARE SRL ocupă prima poziție.

La nivelul întregii piețe a intermediarilor, din datele furnizate de companiile de brokeraj – productivitatea, respectiv raportul dintre volumul total de prime de asigurare intermediare/distribuite și total persoane care se ocupă de activitatea de intermediere/distribuție, angajații proprii (brokeri în asigurări) sau de colaboratori (asistenți în brokeraj), a fost, la nivelul anului 2018, de 318.022 lei/persoană/an.

La nivelul anului 2019, această productivitate a fost de 444.671 lei/persoană/an, cu aproximativ 40% mai mare, față de cea a anului 2018.

Tabelul 54 Situația societăților de asigurare și/sau de reasigurare în funcție de volumul de prime intermediare/distribuite de companiile de brokeraj, cumulate la data de 31.12.2019

Nr. crt.	Societatea de asigurare pentru care s-a intermediat	Pondere prime intermediare de companiile de brokeraj
1	CITY INSURANCE S.A.	90,82%
2	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	97,77%
3	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	65,60%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	56,24%
5	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	59,87%
6	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	58,74%
7	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	49,38%
8	UNIQA ASIGURARI S.A.	61,96%
9	ING ASIGURARI DE VIATA S.A.	14,11%
10	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	67,47%
Total prime intermediare pentru primii 10 asigurători		

Astfel, din punct de vedere al canalelor de vânzare, brokerii de asigurare și/sau de reasigurare dețin o pondere importantă în portofoliul asigurătorilor din România, astfel că pentru 4 dintre ei, contractele de intermediere/brokeraj sunt importante, aducând peste 90% din veniturile acestora.

Tabelul 55 Situația primelor 10 societăți de asigurare în funcție de primele de asigurare intermediare/distribuite de companiile de brokeraj în anul 2018

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

Tabelul 56 Situația primelor de asigurare intermediare de companiile de brokeraj la sfârșitul anului 2019

Categorie	Volum prime intermediare în anul 2019 (lei)	Pondere
Asigurători autorizați de A.S.F.	6.701.390.664	93,02%
Asigurători FOS și FOE	459.298.933	6,38%
Asigurători extracomunitari, reasigurători, alți asigurători	42.981.706	0,6%
Total prime de asigurare intermediare	7.203.671.303	100,00%

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

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

În anul 2019 companiile de brokeraj au raportat venituri obținute din activitatea de intermediere/distribuție în asigurări în valoare de 1.261.778.661 lei, în creștere cu 15,19% față anul 2018 (1.095.337.930 lei).

Tabelul 57 Situația evoluției veniturilor din activitatea de intermediere/distribuție în asigurări, pentru perioada 2017-2019

Venituri din activitatea de intermediere	2017	2018	2019
	971.812.823 lei	1.095.337.930 lei	1.261.778.661 lei

Analizând dinamica veniturilor obținute din activitatea de intermediere/distribuție în asigurări de companiile de brokeraj pe clase de asigurări generale, în anul 2019 creșterea este de 14,55% față de anul 2018, respectiv de la 1.011.563.599 lei la 1.158.804.481 lei.

Analizând structura veniturilor din activitatea de intermediere/distribuție obținute de brokerii de asigurare și/sau reasigurare pe clase de asigurări generale se constată că, în anul 2019, o pondere semnificativă pentru asigurări generale, o dețin următoarele clase:

- clasa A10 Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule (RCA + CMR) care reprezintă 45,38%;
- clasa A3 Asigurări de mijloace de transport terestru (Casco) care reprezintă 23,80%;
- clasa A8 Asigurări de incendiu și alte calamități naturale care reprezintă 11,93%;
- clasa A9 Asigurări pentru alte daune sau pierderi legate de alte bunuri decât cele menționate la clasele 3-7 reprezintă 3,84%;
- clasa A2 Asigurări de sănătate care reprezintă 2,99%;
- clasa A13 Asigurări de răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la clasele 10-12 care reprezintă 3,9%;
- clasa A15 Asigurări de garanții reprezintă 3,06%;
- restul claselor de asigurare reprezentând 5,1% din total prime intermediare asigurări generale.

Figura 48 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de intermediere/distribuție în perioada 01.01.2019 - 31.12.2019

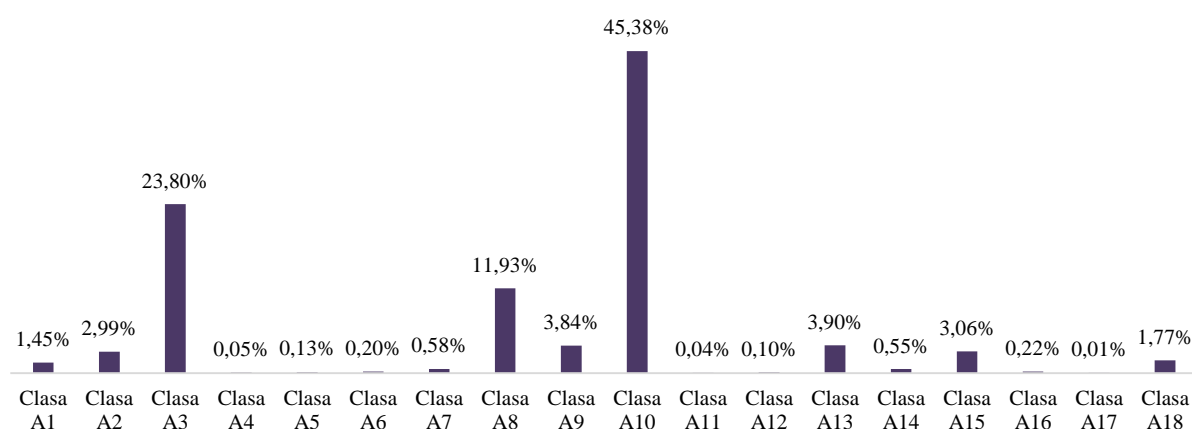
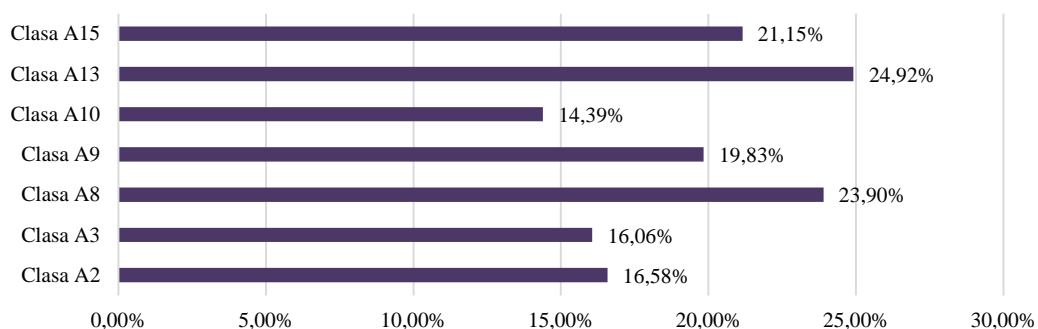


Figura 49 Situația procentelor comisioanelor plătite de asigurători companiilor de brokeraj, pe principalele clase de asigurări



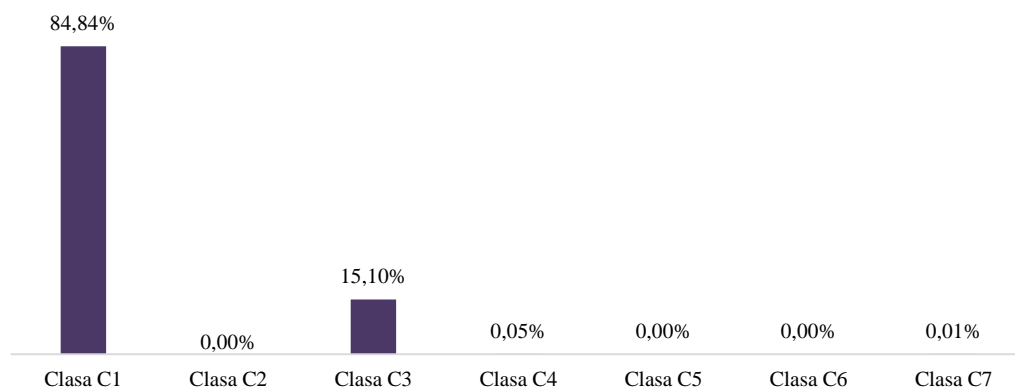
Ponderea veniturilor din activitatea de intermediere/distribuție în volumul de prime intermediare/distribuite pe segmentul asigurărilor generale a fost de 16,64% (comision mediu).

Referitor la structura veniturilor din activitatea de intermediere/distribuție obținute de companiile de brokeraj pe clase de asigurări de viață se constată că, în anul 2019, ponderi semnificative în totalul acestor venituri (102.974.180 lei) o dețin următoarele clase:

- ✓ clasa C1 “Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare”, reprezentând 84,84%;

- ✓ clasa C3 “Asigurări de viață și anuități, care sunt legate de fonduri de investiții (unit-linked)” reprezentând 15,10%;
- ✓ celelalte clase de asigurări de viață au reprezentat 0,06% din veniturile obținute pentru această categorie.

Figura 50 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de intermediere/distribuție în perioada 01.01.2019 - 31.12.2019



Ponderea veniturilor din activitatea de intermediere în volumul de prime intermediare pe segmentul asigurărilor de viață a fost de 42,82% (comision mediu).

La nivelul pieței de brokeraj, comisionul mediu calculat la nivelul anului 2019 a fost de 17,52%.

Listă tabele

Tabelul 1 Evoluția PIB în perioada 2018 – 2019	4
Tabelul 2 Evoluția datoriei guvernamentale (% PIB)	5
Tabelul 3 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2015 – 2019.....	13
Tabelul 4 Dinamica primelor brute subscrise pe clase de asigurări în perioada 2015 – 2019.....	13
Tabelul 5 Societățile cu cele mai mari volume de prime brute subscrise și ponderea lor în total piață (asigurări generale și de viață) în anul 2019.....	15
Tabelul 6 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările generale în anul 2019	15
Tabelul 7 Structura pe clase de asigurări generale	16
Tabelul 8 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările de viață 2019	17
Tabelul 9 Structura pe clase de asigurări de viață	18
Tabelul 10 Evoluția numărului total de contracte de asigurare în vigoare la finalul anului în perioada 2015-2019.....	19
Tabelul 11 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările generale, în vigoare la finalul anului în perioada 2015-2019	19
Tabelul 12 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările de viață, în vigoare la finalul anului în perioada 2015-2019	19
Tabelul 13 Dinamica indemnizațiilor brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață în perioada 2015-2019	20
Tabelul 14 Societățile de asigurare cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite pentru asigurări generale	21
Tabelul 15 Societățile de asigurări cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite, maturități și răscumpărări pentru asigurările de viață.....	23
Tabelul 16 Evoluția anuală a ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale	25
Tabelul 17 Evoluția anuală a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în perioada 2017 – 2019	25
Tabelul 18 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise în perioada 2017 – 2019.....	26
Tabelul 19 Structura rezervelor tehnice brute pentru asigurărilor generale la 31.12.2019 comparativ cu 30.09.2019 și 31.12.2018	27
Tabelul 20 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.12.2019.....	28
Tabelul 21 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 30.09.2019.....	28
Tabelul 22 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.12.2018.....	28
Tabelul 23 Coeficientul de lichiditate pentru fiecare dintre categoriile de asigurări la 31 decembrie 2019.....	28
Tabelul 24 Coeficientul de lichiditate pentru fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 septembrie 2019.....	28
Tabelul 25 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2015-2019 pentru AG	29
Tabelul 26 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2015-2019 pentru AG	29
Tabelul 27 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2015-2019 pentru AG.....	29
Tabelul 28 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2015-2019 pentru AV.	30
Tabelul 29 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2015-2019 pentru AV	30

Tabelul 30 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2015-2019 pentru AV	30
Tabelul 31 Ratele SCR și MCR la nivelul pieței.....	33
Tabelul 32 Dinamica numărului de contracte și a volumului de prime brute subscrise pentru asigurările facultative de locuințe	33
Tabelul 33 Evoluția asigurărilor obligatorii de locuințe.....	33
Tabelul 34 Evoluția asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative).....	33
Tabelul 35 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2017 - 2019	34
Tabelul 36 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2017 - 2019.....	35
Tabelul 37 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale în anul 2019	35
Tabelul 38 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață în perioada 2017 - 2019.....	36
Tabelul 39 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări de viață în anul 2019	36
Tabelul 40 Cota de piață aferentă asigurărilor RCA la 31 decembrie 2019.....	37
Tabelul 41 Evoluția cotelor de piață înregistrate pentru asigurările RCA 2015 – 2019.....	37
Tabelul 42 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de perioada contractată, 2015 – 2019	38
Tabelul 43 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de contractant (persoană fizică sau persoană juridică) – 2015 – 2019.....	38
Tabelul 44 Evoluția primei medii RCA anualizate în perioada 2015 – 2019.....	39
Tabelul 45 Prima medie RCA la 31 decembrie 2019.....	39
Tabelul 46 Evoluția daunelor plătite RCA - vătămări corporale.....	41
Tabelul 47 Evoluția daunelor plătite RCA - daune materiale	41
Tabelul 48 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada 2017 – 2019.....	44
Tabelul 49 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață (milioane lei).....	45
Tabelul 50 Structura pieței intermediarilor în asigurări din registrul intermediarilor	46
Tabelul 51 Evoluția gradului de intermediere	46
Tabelul 52 Situația primelor 10 companii de brokeraj în funcție de valoarea primelor de asigurare intermediare/distribuite, cumulate la data de 31.12.2019	48
Tabelul 53 Situația primilor 10 brokeri de asigurare și/sau reasigurare în funcție de valoarea primelor intermediare pentru activitatea de asigurări de viață în anul 2019	50
Tabelul 54 Situația societăților de asigurare și/sau de reasigurare în funcție de volumul de prime intermediare/distribuite de companiile de brokeraj, cumulate la data de 31.12.2019	50
Tabelul 55 Situația primelor 10 societăți de asigurare în funcție de primele de asigurare intermediare/distribuite de companiile de brokeraj în anul 2018	51
Tabelul 56 Situația primelor de asigurare intermediare de companiile de brokeraj la sfârșitul anului 2019.....	51
Tabelul 57 Situația evoluției veniturilor din activitatea de intermediere/distribuție în asigurări, pentru perioada 2017-2019.....	51

Listă figuri

Figura 1 Rata șomajului (ajustată sezonier, %) în luna decembrie 2019.....	5
Figura 2 Evoluția indicatorului sentimentului economic (ESI).....	6
Figura 3 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din Europa (Trim. III 2019, 32 de țări)	6
Figura 4 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din România (Trim. III 2019)	7
Figura 5 Gradul de penetrare a asigurărilor din România în PIB	7
Figura 6 Densitatea asigurărilor în România.....	8
Figura 7 Structura pieței asigurărilor în funcție de primele brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale, respectiv de viață (Trim. III 2019)	8
Figura 8 Ratele cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței minime de capital (MCR) (Trim. III 2019).....	9
Figura 9 Evoluția volumului de prime brute subscrise în perioada 2015 – 2019	12
Figura 10 Distribuția PBS pentru asigurările generale în cele 8 regiuni de dezvoltare din România ...	14
Figura 11 Distribuția PBS pentru asigurările de viață în cele 8 regiuni de dezvoltare din România	14
Figura 12 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări generale (miliarde lei) ..	16
Figura 13 Dinamica structurii pe clase de asigurări generale.....	17
Figura 14 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări de viață (milioane lei) ..	18
Figura 15 Dinamica structurii pe clase de asigurări de viață.....	18
Figura 16 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață (milioane lei).....	20
Figura 17 Dinamica structurii pe clase a indemnizațiilor brute plătite pentru categoria asigurărilor generale	22
Figura 18 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite AG (milioane lei)	22
Figura 19 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale în perioada 2017 – 2019.....	24
Figura 20 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A3 în anul 2019 comparativ cu anul 2018.....	24
Figura 21 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A10 în anul 2019 comparativ cu anul 2018.....	25
Figura 22 Evoluția anuală a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în perioada 2017 – 2019	26
Figura 23 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise pe clase de asigurări (%).....	26
Figura 24 Evoluția activelor și datoriilor totale ale societăților de asigurare	30
Figura 25 Evoluția cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței de capital minim (MCR)....	31
Figura 26 Evoluția fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate.....	31
Figura 27 Evoluția structurii fondurilor proprii eligibile pentru a acoperi SCR	32
Figura 28 Distribuția societăților de asigurare în funcție de rata SCR/MCR la 31 decembrie 2019.....	32
Figura 29 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2017 - 2019.....	34
Figura 30 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2017 – 2019	35
Figura 31 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada 2017 – 2019	36
Figura 32 Evoluția primelor brute subscrise pentru RCA aferente perioadei 2015 – 2019.....	38
Figura 33 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada 2015 – 2019 pentru vătămări corporale și numărul de dosare de daună plătite aferente	40
Figura 34 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada 2015 – 2019 pentru daune materiale și numărul de dosare de daună plătite aferente.....	40

Figura 35 Evoluția primei medii și a daunei medii (lei) în perioada 2015 – 2019	40
Figura 36 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - vătămări corporale.....	41
Figura 37 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - daune materiale	41
Figura 38 Evoluția RBNS și IBNR în perioada 2015 – 2019.....	42
Figura 39 Evoluția numărului de clauze de decontare directă în vigoare la sfârșitul perioadei	42
Figura 40 Evoluția rezervei de daună avizată aferentă clauzei de decontare directă, la sfârșitul perioadei	43
Figura 41 Evoluția volumului de prime brute subscrise (lei) în perioada 2017 – 2019	44
Figura 42 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață în perioada 2017 – 2019.....	45
Figura 43 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare intermediare (asigurări generale) la data de 31.12.2018.....	47
Figura 44 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare intermediare (asigurări generale) la data de 31.12.2019.....	47
Figura 45 Dinamica evoluției volumului primelor de asigurare intermediare/distribuite în anul 2019 față de anul 2018	48
Figura 46 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la data de 31.12.2018.....	49
Figura 47 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la data de 31.12.2019	49
Figura 48 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de intermediere/distribuție în perioada 01.01.2019 - 31.12.2019	52
Figura 49 Situația procentelor comisioanelor plătite de asigurători companiilor de brokeraj, pe principalele clase de asigurări	52
Figura 50 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de intermediere/distribuție în perioada 01.01.2019 - 31.12.2019	53