

Raport cu privire la determinarea tarifelor de referință pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie

Noiembrie, 2025

Cuprins

1	Sinteza raportului	2
2	Analiza calității datelor	4
2.1	Extragerea, transformarea și încărcarea datelor	4
2.2	Reconcilierea datelor	4
2.3	Curățarea și validarea datelor	5
2.4	Concluzii	5
3	Dezvoltarea modelului de risc	6
3.1	Analiza statistică	6
3.2	Separarea daunelor mari. Modelarea daunelor atriționale	8
3.3	Modele Liniare Generalizate GLM	9
3.4	Rezultatele primei de risc	11
3.5	Determinarea factorilor de încărcare	16
3.5.1	Factorul pentru daune mari	16
3.5.2	Factorul IBNR	16
3.5.3	Factorul pentru inflația daunelor	17
3.5.4	Marja de siguranță	17
3.5.5	Factorul Bonus-Malus	17
3.5.6	Factorul pentru cheltuieli	20
3.5.7	Marja de profit	20
4	Rezultatele tarifului de referință	21
4.1	Prima brută de referință	21

1 Sinteza raportului

În conformitate cu prevederile art. 18 alin. (2) din Legea nr. 132/2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și de tramvaie, cu modificările și completările ulterioare, „Tariful de referință se calculează semestrial de către o societate cu expertiză recunoscută în domeniu, contractată de către A.S.F., după formula prevăzută la art. 2 pct. 24 și se publică de către A.S.F.”

Având în vedere prevederile legale în vigoare, A.S.F. a derulat o procedură de achiziție publică în vederea achiziționării serviciilor actuariale cu privire la calculul tarifului de referință pentru asigurarea RCA.

În urma finalizării procedurii de achiziție publică, au fost încheiate între A.S.F. și Asocierea KPMG Advisory SRL și KPMG Audit SRL (denumite în continuare KPMG), următoarele contracte:

- acordul – cadru de prestări servicii actuariale al cărui scop îl reprezintă stabilirea elementelor și condițiilor esențiale care vor guverna contractele subsecvente (maxim 6) de prestări servicii ce urmează a fi atribuite pe durata acordului – cadru, precum și stabilirea condițiilor contractuale care vor completa în mod corespunzător contractele subsecvente,
- contractul subsecvent de prestări servicii actuariale numărul 3 al cărui obiect îl constituie prestarea de către KPMG în favoarea A.S.F. de servicii actuariale de calcul al tarifului de referință pentru asigurarea RCA.

Pe baza datelor statistice referitoare la piața asigurărilor RCA, în speță date istorice referitoare la polițele de asigurare și daunele aferente Societăților care au practicat asigurări RCA în ultimii 5 ani anteriori datei de 31 decembrie 2024, s-a estimat tariful de referință utilizând formula definită la art. 2 pct. 24 din Legea nr. 132/2017. Perioada de referință pentru datele istorice utilizate în determinarea primei de risc de referință, a factorilor de încărcare și a tarifului de referință (sau prima brută de referință) este reprezentată de ultimii 5 ani de eveniment anteriori datei de referință, în speță perioada 1 ianuarie 2020 - 31 decembrie 2024. Tarifele de referință au fost estimate pentru fiecare segment de tarif, aferent următoarelor categorii de vehicule descrise prin Norma A.S.F. nr. 22/2017 privind metodologia de calcul al tarifelor de referință pentru asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și de tramvaie:

1. Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri
2. Autovehicule destinate transportului de călători cu peste 9 locuri
3. Motociclete, moped, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș
4. Tractoare rutiere

5. Autovehicule pentru transportul bunurilor
6. Remorci și semi-remorci
7. Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc.

Pornind de la categoriile de vehicule descrise mai sus, segmentele de tarif au fost construite ținând cont de următoarele caracteristici referitoare la:

- Persoana asigurată: tipul asiguratului (persoană fizică sau persoană juridică), vârsta asiguratului (pentru persoane fizice);
- Caracteristicile vehiculului: puterea motorului (KW), numărul de locuri pe scaune, capacitatea motorului (CMC), puterea motorului (CP), masa maximă admisă (Kg);
- Zona geografică (grupe de județe).

Tarifele de referință estimate pentru fiecare segment de tarif sunt, în general, într-un interval rezonabil față de cele publicate anterior, iar acolo unde sunt diferențe, acestea sunt justificate de evoluția expunerii la risc și/sau de evoluția daunalității și/sau a factorilor de încărcare.

2 Analiza calității datelor

Scopul etapei privind analiza calității datelor a fost asigurarea faptului că datele istorice referitoare la polițele de asigurare și daunele aferente perioadei de analiză 1 ianuarie 2020 - 31 decembrie 2024, sunt adecvate, complete și corecte, iar în cazul în care sunt identificate erori acestea să poată fi minimizate, astfel încât datele prelucrate să reprezinte o bază credibilă pentru determinarea tarifelor de referință pentru asigurarea RCA pentru piața de asigurări din România.

În cadrul acestei etape, au fost desfășurate următoarele procese:

- Extragerea, transformarea și încărcarea datelor
- Reconcilierea datelor
- Curățarea și validarea datelor

2.1 Extragerea, transformarea și încărcarea datelor

Astfel, în procesul de extragere/import al datelor din fișierele sursă de date, privind istoricul polițelor și al daunelor din perioada de analiză, au fost uniformizate câmpurile de date astfel ca acestea să reprezinte o structură unică de câmpuri de date.

Ulterior acestui pas, datele au fost transformate în conformitate cu un set de reguli impus de către procesul standard de tarificare a unui produs de tip RCA. Transformarea datelor a inclus diverse operațiuni, inclusiv, dar fără a se limita la filtrare, sortare, agregare, îmbinarea datelor, reconcilierea datelor, curățarea datelor, generarea datelor calculate pe baza valorilor existente, validarea datelor.

2.2 Reconcilierea datelor

Reconcilierea bazelor de date primare referitoare la istoricul polițelor și al daunelor din perioada de analiză 1 ianuarie 2020 - 31 decembrie 2024 cu evidențele raportărilor tehnice ale societăților de asigurări RCA către A.S.F., reprezintă un pas important în procesul de transformare a datelor pentru a evalua eventuale indicii privind caracterul nerezonabil sau privind lipsa de completitudine a surselor de date furnizate.

Rezultatele reconcilierii datelor privind polițele de asigurare, daunele aferente și a triumphiurilor de daune nu au generat diferențe care să poată conduce la erori semnificative în calculul tarifelor de referință.

2.3 Curățarea și validarea datelor

Curățarea datelor este actul de detectare și corectare (sau eliminare) a înregistrărilor corupte sau incorecte dintr-un set de tabele sau baza de date. Curățarea datelor se referă la identificarea unor date incomplete, incorecte, inexacte, irelevante și apoi înlocuirea, modificarea sau ștergerea acestor date neclare.

În acest proces ne-am axat pe detectarea și cuantificarea eventualelor erori care provin din următoarele surse:

- date incomplete referitoare la variabile (factori de rating) ale modelului de risc: Tip asigurat, Vârsta PF, Puterea motorului (KW), Capacitatea cilindrica (CMC), Număr locuri, Masa maxima autorizata etc.;
- date incorecte sau inexacte și anume identificarea acelor polițe pentru care, de exemplu, caracteristicile vehiculului din baza de daune sunt diferite față de aceleași câmpuri din baza de polițe.

După etapa de curățare a datelor, rezultatele au fost inspectate pentru a verifica corectitudinea acestora.

2.4 Concluzii

Rezultatul analizei calității datelor este unul satisfăcător, astfel nu s-au observat indicii că datele finale prelucrate nu ar reprezenta o bază fiabilă și credibilă în determinarea tarifelor de referință pentru asigurarea RCA la nivelul pieței de asigurări din România.

3 Dezvoltarea modelului de risc

În această etapă, scopul a fost dezvoltarea unui model de risc robust pentru estimarea frecvenței și severității daunelor înregistrate în cadrul diferitelor grupe de riscuri omogene (sau segmente de tarif), precum și identificarea factorilor de risc asociați care au o influență semnificativă asupra tarifului de referință RCA.

Pentru dezvoltarea modelului de risc și estimarea tarifului de referință RCA, au fost parcurși următorii pași:

- Analiza statistică;
- Separarea daunelor mari. Modelarea daunelor atriționale;
- Modelarea primei de risc de bază cu GLM;
- Determinarea factorilor de încărcare a primei de risc de bază;
- Estimarea tarifului de referință.

3.1 Analiza statistică

În cadrul acestei etape s-au întreprins analize statistice detaliate referitoare la principalele măsuri de risc din componența primei de risc de bază și calculul unor statistici descriptive-cheie care descriu caracteristicile de bază ale datelor analizate, incluzând:

- Frecvența daunelor, calculată ca raport între numărul de daune și expunerea la risc (ani-vehicul din cadrul perioadei de referință);
- Severitatea daunelor, calculată ca raport între costul total al daunelor și numărul daunelor înregistrate;
- Prima de risc, calculată ca produs între frecvența și severitatea daunelor.

În funcție de evoluția statistică a frecvenței și severității daunelor pe diferite segmente de risc, s-a testat calibrarea modelului de risc pentru omogenitatea segmentelor de risc rezultate și a factorilor de risc (predictori liniari), precum:

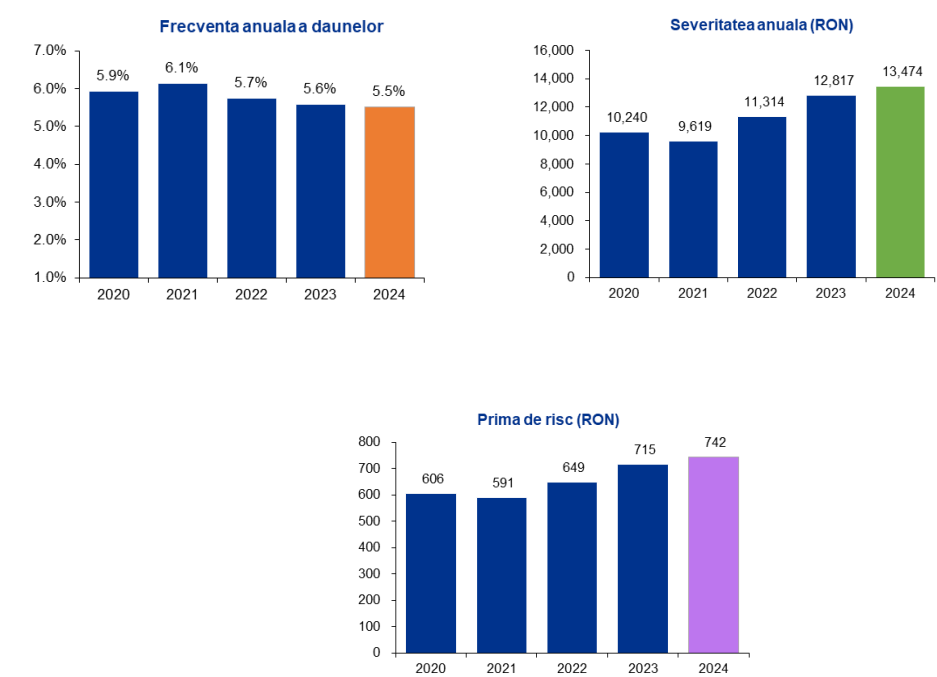
- puterea motorului (KW) pentru vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri;
- vârsta asiguratului pentru vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri/ persoane fizice;
- zona/regiunea geografică: București/Ilfov, Restul județelor;
- masa vehiculului (kg) pentru vehicule destinate transportului de marfă.

Perioada de referință pentru datele istorice utilizate atât în cadrul analizelor statistice cât și în determinarea primei de risc de bază, a factorilor de încărcare și a tarifului de referință (sau prima brută de referință) este reprezentată de ultimii 5 ani de eveniment anteriori

datei de referință, în speță perioada 1 ianuarie 2020 - 31 decembrie 2024. Evoluțiile anuale la nivelul total al pieței de asigurări RCA și reprezentările grafice corespunzătoare, aferente tuturor daunelor din perioada de analiză, sunt prezentate în tabelul și graficele următoare:

Perioade anuale de accident	Număr daune (a)	Daune întâmplate (RON) (b)	Expunere (ani-vehicul) (c)	Frecvența actuală (a)/(c)	Frecvența modelată (d)	Severitatea finală (RON) (e)	Prima de risc (RON) (d) * (e)
2020	341.924	3.476.828.427	6.416.602	5,3%	5,9%	10.240	606
2021	411.436	3.920.358.597	6.763.259	6,1%	6,1%	9.619	591
2022	388.756	4.353.510.850	7.201.786	5,4%	5,7%	11.314	649
2023	372.451	4.676.061.353	7.422.916	5,0%	5,6%	12.817	715
2024	385.537	4.707.893.688	7.659.067	5,0%	5,5%	13.474	742

Tabelul 3.1.1. Frecvența și severitatea anuală



Având în vedere că ultimele 12 luni anterioare datei de 31 decembrie 2024 nu reprezintă o perioadă suficient dezvoltată din punct de vedere al daunalității, aceasta a fost exclusă din analizele statistice.

Analiza statistică a fost efectuată atât pe baza perioadelor de accident semestriale, cât și anuale, pentru a identifica orice tendințe care nu ar fi fost, altfel, semnalate, datorită sezonalityi asociate RCA.

Din analiza trendurilor semestriale ale frecvenței și severității daunelor, s-a constatat că frecvența daunelor aferentă primului semestru din anul 2020 a înregistrat o scădere semnificativă față de perioadele precedente datorită restricțiilor de circulație cauzate de pandemia COVID 19. Astfel frecvența daunelor înregistrată în semestrul 1 din 2020 a fost 4,7%, iar în semestrul 2 din 2020 a fost 5,9%, urmând ca pentru perioadele ulterioare de accident aceasta să scadă ușor până la data de referință 31/12/2024. Frecvența modelată este calculată ca frecvența daunelor finală care include și dezvoltarea daunelor din IBNR. Ultimul an de accident a fost exclus din analiza factorului de inflație al frecvenței și severității daunelor, deoarece nu este suficient dezvoltat.

Frecvența și severitatea daunelor pentru anul 2024 au fost determinate pe baza modelului descris la secțiunea 3.5.3 Factorul pentru inflația daunelor.

Severitatea daunelor prezentată în tabelul de mai sus reprezintă dauna medie finală și a fost determinată ca dauna medie actuală ponderată cu factorii de dezvoltare rezultați din calculul factorului IBNR.

Ca urmare a analizelor statistice descrise mai sus, precum și a unor analize mai detaliate în funcție de tipul vehiculelor asigurate, tipul asiguratului (persoană fizică sau persoană juridică) și caracteristicile vehiculului, s-a concluzionat că segmentele de tarife aferente următoarelor categorii de vehicule, descrise prin Norma A.S.F. 22/ 2017 și detaliate mai jos, reprezintă grupe de riscuri omogene:

1. Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri
2. Autovehicule destinate transportului de călători cu peste 9 locuri
3. Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș
4. Tractoare rutiere
5. Autovehicule pentru transportul bunurilor
6. Remorci și semi-remorci
7. Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc.

3.2 Separarea daunelor mari. Modelarea daunelor atriționale

Problema determinării riscului pentru daune mari este una complexă, deoarece daunele mari sunt dificil de previzionat pentru segmentele de tarif unde acestea sunt foarte rare. De regulă pentru asigurările RCA, daunele mari rezultă din evenimente asociate cu vătămări corporale sau decese din accidente de autovehicule, iar daunele atriționale rezultă din evenimente asociate cu pagube materiale asupra autovehiculelor sau a altor bunuri. Deoarece daunele mari converg către distribuții diferite ale frecvenței și severității comparativ cu daunele atriționale, se impune separarea daunelor mari.

Astfel daunele atriționale au fost incluse în modelul GLM, iar efectul daunelor mari a fost surprins prin factorul de creștere pentru daune mari descris la secțiunea 3.5.1.

Pragurile de separare pentru daunele mari au fost determinate pe baza analizelor specifice asupra distribuțiilor severității daunelor și prin aplicarea de teste statistice.

3.3 Modele Liniare Generalizate GLM

Modelul GLM reprezintă o extensie a modelului tradițional liniar de regresie simplă sau multiplă și asociază unei variabile pe care vrem să o previzionăm (numită variabilă „răspuns” sau „variabilă dependentă”) mai multe variabile (numite „factori de rating” sau „predictori” ai modelului) despre care avem anumite informații. Scopul modelelor liniare este redarea relației dintre variabila răspuns și un număr de variabile predictive.

Modelele GLM sunt compuse dintr-o gamă largă de modele care includ modelele liniare ca și caz particular. Distribuția variabilei răspuns este membră a unei familii exponențiale, iar dispersiei îi este permis să varieze cu media distribuției. Membre ale familiei exponențiale sunt: distribuția Normală, distribuția Poisson, distribuția Binomială, distribuția Gamma, distribuția Invers Gaussiană.

Factorii de rating sau predictorii modelului GLM au fost determinați în funcție de caracteristicile autovehiculului, respectiv caracteristicile asiguratului, pentru fiecare grupă de tarife, astfel:

Tip vehicul	Tip asigurat	Factori de risc
1. Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri	PF	Puterea motorului (KW), Vârsta asiguratului, Zona Geografică
	PJ	Puterea motorului (KW), Zona Geografică
2. Autovehicule destinate transportului de călători cu peste 9 locuri	PF/PJ	Numărul de locuri pe scaune
3. Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș	PF	Capacitatea cilindrică (CMC)
	PJ	Capacitatea cilindrică (CMC)
4. Tractoare rutiere	PF	Puterea motorului (CP)
	PJ	Puterea motorului (CP)
5. Autovehicule pentru transportul bunurilor	PF	Masa maximă admisă (Kg)
	PJ	Masa maximă admisă (Kg)
6. Remorci și semi-remorci	PF	Masa maximă admisă (Kg)
	PJ	Masa maximă admisă (Kg)
7. Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc.	PF	N/A
	PJ	N/A

Tabelul 3.3.1 Factori de risc ai modelului GLM

Modelul GLM general constă în două sub-modele diferite pentru fiecare grupă de tarife:

- un model GLM pentru frecvență, în care numărul daunelor urmează o distribuție din familia exponențială Poisson. Funcția de legătură folosită este funcția de legătură canonică pentru familia Poisson, aceasta fiind funcția logaritmică;
- un model GLM pentru severitate, în care severitatea daunelor (dauna medie) urmează o distribuție din familia exponențială Gamma. Funcția de legătură folosită este funcția logaritmică.

Modelul general GLM este produsul celor două sub-modele distincte, respectiv al modelelor de frecvență și severitate.

3.4 Rezultatele primei de risc

1.Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri, PERSOANE FIZICE:

Zona Geografică	Putere (KW)	Vârsta	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvență	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
București/Ilfov	<=50	<=30	12.041	1.696	16.187.743	9,9%	9.667	958
București/Ilfov	<=50	31-40	52.642	3.874	36.729.398	6,1%	9.020	546
București/Ilfov	<=50	41-50	72.377	4.652	43.583.627	6,1%	8.946	548
București/Ilfov	<=50	51-60	58.078	3.535	32.252.491	5,9%	8.841	526
București/Ilfov	<=50	>60	81.971	4.778	41.470.937	6,5%	8.448	546
București/Ilfov	51-75	<=30	63.004	7.833	71.636.421	10,8%	9.877	1.069
București/Ilfov	51-75	31-40	261.512	19.710	188.808.965	6,6%	9.216	609
București/Ilfov	51-75	41-50	359.165	25.554	240.025.671	6,7%	9.140	611
București/Ilfov	51-75	51-60	295.689	20.150	185.643.451	6,5%	9.032	587
București/Ilfov	51-75	>60	325.835	21.635	191.809.849	7,1%	8.631	609
București/Ilfov	76-100	<=30	58.060	6.190	58.991.195	10,7%	10.459	1.115
București/Ilfov	76-100	31-40	248.316	17.377	166.224.596	7,0%	9.760	681
București/Ilfov	76-100	41-50	292.861	20.302	191.195.011	7,1%	9.679	683
București/Ilfov	76-100	51-60	212.736	14.361	134.367.488	6,9%	9.565	656
București/Ilfov	76-100	>60	162.813	11.519	104.908.599	7,4%	9.140	680
București/Ilfov	101-125	<=30	39.802	3.900	38.903.321	9,8%	11.028	1.081
București/Ilfov	101-125	31-40	160.632	10.802	105.782.250	7,1%	10.290	729
București/Ilfov	101-125	41-50	175.961	12.121	119.046.243	7,2%	10.205	731
București/Ilfov	101-125	51-60	116.982	8.356	80.758.771	7,0%	10.085	702
București/Ilfov	101-125	>60	76.574	5.677	53.680.649	7,6%	9.637	728
București/Ilfov	126-150	<=30	16.121	1.554	16.230.199	9,6%	11.460	1.105
București/Ilfov	126-150	31-40	62.072	4.135	43.041.114	7,2%	10.693	774
București/Ilfov	126-150	41-50	60.903	4.228	42.906.171	7,3%	10.605	776
București/Ilfov	126-150	51-60	36.528	2.696	26.249.755	7,1%	10.480	745
București/Ilfov	126-150	>60	23.192	1.800	17.606.940	7,7%	10.014	773
București/Ilfov	151-200	<=30	7.115	749	9.188.521	10,5%	12.543	1.320
București/Ilfov	151-200	31-40	26.332	2.040	22.271.846	8,6%	11.704	1.004
București/Ilfov	151-200	41-50	27.352	2.279	23.107.877	8,7%	11.607	1.007
București/Ilfov	151-200	51-60	17.521	1.359	14.336.520	8,4%	11.470	967
București/Ilfov	151-200	>60	12.482	1.150	11.723.535	9,2%	10.961	1.004
București/Ilfov	201-300	<=30	2.633	243	3.707.956	9,2%	13.706	1.265
București/Ilfov	201-300	31-40	8.513	599	7.393.440	7,7%	12.789	991
București/Ilfov	201-300	41-50	8.163	574	6.427.125	7,8%	12.684	994
București/Ilfov	201-300	51-60	5.255	386	4.051.789	7,6%	12.534	954
București/Ilfov	201-300	>60	3.540	286	3.216.945	8,3%	11.977	990
București/Ilfov	>300	<=30	2.454	301	2.568.744	12,3%	10.852	1.331
București/Ilfov	>300	31-40	10.793	895	8.286.499	9,4%	10.126	951
București/Ilfov	>300	41-50	10.618	741	6.733.694	9,5%	10.042	954
București/Ilfov	>300	51-60	6.439	507	4.534.504	9,2%	9.924	916
București/Ilfov	>300	>60	4.194	394	3.497.778	10,0%	9.483	951

Restul județelor	<=50	<=30	75.004	5.274	46.634.038	6,2%	9.353	578
Restul județelor	<=50	31-40	294.046	11.518	96.760.523	3,8%	8.727	329
Restul județelor	<=50	41-50	462.076	17.432	149.780.928	3,8%	8.655	330
Restul județelor	<=50	51-60	438.321	15.839	135.679.962	3,7%	8.553	317
Restul județelor	<=50	>60	591.462	22.391	175.816.198	4,0%	8.173	329
Restul județelor	51-75	<=30	337.038	24.213	219.343.639	6,7%	9.556	644
Restul județelor	51-75	31-40	1.351.352	56.012	493.752.951	4,1%	8.916	367
Restul județelor	51-75	41-50	2.231.941	90.902	794.214.422	4,2%	8.843	368
Restul județelor	51-75	51-60	2.069.589	80.740	700.160.857	4,0%	8.739	354
Restul județelor	51-75	>60	1.960.537	84.926	684.918.150	4,4%	8.350	367
Restul județelor	76-100	<=30	378.774	27.136	280.850.872	7,1%	10.119	720
Restul județelor	76-100	31-40	1.421.690	60.453	563.521.291	4,3%	9.442	411
Restul județelor	76-100	41-50	2.001.061	88.519	823.812.824	4,4%	9.365	412
Restul județelor	76-100	51-60	1.648.818	70.871	647.117.415	4,3%	9.254	395
Restul județelor	76-100	>60	1.039.872	50.049	439.681.477	4,6%	8.843	410
Restul județelor	101-125	<=30	272.677	18.759	205.745.060	7,2%	10.669	771
Restul județelor	101-125	31-40	871.531	37.170	368.447.233	4,4%	9.955	440
Restul județelor	101-125	41-50	1.101.567	49.984	488.742.270	4,5%	9.874	441
Restul județelor	101-125	51-60	851.854	38.066	369.830.416	4,3%	9.757	423
Restul județelor	101-125	>60	430.484	22.323	208.629.004	4,7%	9.324	439
Restul județelor	126-150	<=30	74.567	5.019	59.347.236	7,4%	11.087	819
Restul județelor	126-150	31-40	230.825	10.325	104.047.878	4,5%	10.345	467
Restul județelor	126-150	41-50	257.698	12.130	122.561.334	4,6%	10.260	468
Restul județelor	126-150	51-60	188.107	8.737	89.127.866	4,4%	10.139	450
Restul județelor	126-150	>60	99.724	5.438	54.548.140	4,8%	9.689	466
Restul județelor	151-200	<=30	34.829	2.766	37.280.911	8,8%	12.135	1.063
Restul județelor	151-200	31-40	101.686	5.496	61.775.130	5,3%	11.323	606
Restul județelor	151-200	41-50	102.018	5.663	64.230.076	5,4%	11.230	607
Restul județelor	151-200	51-60	76.246	4.345	46.651.689	5,3%	11.097	583
Restul județelor	151-200	>60	53.613	3.481	38.525.244	5,7%	10.604	605
Restul județelor	201-300	<=30	9.185	572	8.096.265	7,9%	13.260	1.048
Restul județelor	201-300	31-40	24.026	1.218	16.858.445	4,8%	12.373	597
Restul județelor	201-300	41-50	22.018	1.152	13.187.014	4,9%	12.271	599
Restul județelor	201-300	51-60	15.397	860	9.983.323	4,7%	12.127	576
Restul județelor	201-300	>60	11.680	732	8.736.368	5,2%	11.588	597
Restul județelor	>300	<=30	14.387	1.373	15.843.925	9,6%	10.499	1.006
Restul județelor	>300	31-40	38.949	2.304	21.183.187	5,9%	9.796	574
Restul județelor	>300	41-50	37.863	2.333	21.737.478	5,9%	9.716	575
Restul județelor	>300	51-60	29.335	1.917	16.310.959	5,8%	9.601	553
Restul județelor	>300	>60	19.895	1.484	16.816.451	6,2%	9.175	573

1.Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri, PERSOANE JURIDICE

Zona Geografică	Putere (KW)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
București/Ilfov	<=50	68.826	5.461	48.629.458	8,1%	8.818	711
București/Ilfov	51-75	507.747	49.762	439.830.437	9,8%	8.729	857
București/Ilfov	76-100	407.308	32.663	291.708.679	8,1%	9.133	736
București/Ilfov	101-125	266.696	20.543	187.521.391	7,8%	9.398	733
București/Ilfov	126-150	174.568	14.091	128.920.697	8,0%	9.390	751
București/Ilfov	151-200	101.371	9.552	92.893.293	9,1%	9.833	898
București/Ilfov	201-300	62.132	5.456	54.681.543	8,6%	10.633	914
București/Ilfov	>300	19.823	1.461	17.595.684	7,4%	12.202	904
Restul județelor	<=50	139.904	8.292	67.236.233	5,9%	8.330	488
Restul județelor	51-75	845.304	60.394	481.493.609	7,1%	8.245	588
Restul județelor	76-100	667.148	39.214	338.362.123	5,9%	8.627	505
Restul județelor	101-125	416.677	23.867	213.636.930	5,7%	8.877	503
Restul județelor	126-150	261.284	15.049	134.682.848	5,8%	8.870	516
Restul județelor	151-200	166.537	10.755	99.067.715	6,6%	9.288	617
Restul județelor	201-300	88.553	5.418	56.664.263	6,2%	10.044	628
Restul județelor	>300	25.874	1.400	16.159.602	5,4%	11.526	621

2.Autovehicule destinate transportului de călători cu peste 9 locuri

Tip asigurat	Număr locuri	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PF/PJ	<=40	110.462	7937	69.705.462	7.2%	8.782	631
PF/PJ	>40	51.456	9034	84.896.011	17.6%	9.397	1.650
PJ	Tramvaie/ Troleibuze	6.327	1.385	16.577.884	21.9%	11.970	2.620

3.Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș, PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Capacitate cilindrică (cmc)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PF	<=50	99.276	981	6.119.489	1.0%	6.238	62
PF	>50	340.740	6.367	49.143.727	1.9%	7.719	144

3.Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș,
PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Capacitate cilindrică (cmc)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PJ	<=50	12.635	958	5.861.957	7,6%	6.119	464
PJ	>50	65.663	1.286	9.465.812	2,0%	7.361	144

4.Tractoare rutiere, **PERSOANE FIZICE**

Tip asigurat	Putere (CP)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PF	<=45	46.832	105	767.339	0,2%	7.308	16
PF	>45	81.183	356	3.236.996	0,4%	9.093	40

4.Tractoare rutiere, **PERSOANE JURIDICE**

Tip asigurat	Putere (CP)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PJ	<=45	4.837	70	376.205	1,4%	5.374	78
PJ	>45	71.978	1.032	8.206.939	1,4%	7.952	114

5.Autovehicule pentru transportul bunurilor, **PERSOANE FIZICE**

Tip asigurat	Masa (Kg)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PF	<3.500	948.411	40.243	407.237.726	4,2%	10.199	433
PF	3.500-15.999	608.750	32.811	381.815.329	5,4%	11.714	631
PF	16.000-20.999	55.915	7.849	110.437.064	14,0%	14.326	2.011
PF	>=21.000	13.905	1.091	13.361.376	7,8%	12.476	979

5. Autovehicule pentru transportul bunurilor, PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PJ	<3.500	719.706	58.040	522.672.599	8,1%	9.082	732
PJ	3.500-15.999	741.211	89.051	936.339.609	12,0%	10.628	1.277
PJ	16.000-20.999	505.917	101.261	1.805.408.457	20,0%	17.996	3.602
PJ	>=21.000	183.754	19.193	240.365.163	10,4%	12.599	1.316

6. Remorci și semi-remorci, PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PF	<=3.500	901.882	564	7.623.168	0,1%	13.516	8
PF	>3.500	51.946	147	1.529.497	0,3%	10.405	29

6. Remorci și semi-remorci, PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PJ	<=3.500	196.871	307	4.199.433	0,2%	13.679	21
PJ	>3.500	564.389	4.299	70.141.114	0,8%	16.316	124

7. Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc., PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PF	22.241	903	7.120.819	4,1%	7.886	320

7. Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc., PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Expunere (ani-vehicul)	Număr daune	Daune întâmplare (RON)	Frecvența	Dauna medie (RON)	Prima de risc (RON)
PJ	86.576	5.225	40.247.395	6,0%	7.703	465

3.5 Determinarea factorilor de încărcare

3.5.1 Factorul pentru daune mari

Factorul pentru daunele mari este o componentă substanțială în modelul de determinare a tarifelor de referință RCA. Cu toate că daunele mari sunt rare (au o frecvență mică), de regulă ele reprezintă o valoare semnificativă din totalul daunelor (au o severitate mare) și în cazul asigurărilor RCA.

Modalitatea de determinare a pragurilor de separare pentru daune mari este descrisă la secțiunea 3.2.

3.5.2 Factorul IBNR

Pe baza triumphiurilor individuale pentru daune plătite și pentru rezerva de daune avizate, aferente fiecărei Societăți, s-au derivat următoarele triumphiuri de daune globale pentru calculul factorului IBNR la nivelul pieței de asigurări RCA:

- un triumphi aferent daunelor materiale, cu perioade de dezvoltare trimestriale, care cuprinde istoricul acestor daune întâmplare în perioada de accident 1 ianuarie 2015 – 31 decembrie 2024;
- un triumphi aferent daunelor privind vătămările corporale, cu perioade de dezvoltare trimestriale, care cuprinde istoricul acestor daune din perioada de accident 1 ianuarie 2015 – 31 decembrie 2024.

Valoarea IBNR la 31 decembrie 2024 la nivelul întregii piețe RCA a fost estimată folosind metoda clasică de triangulație Basic Chain-Ladder, aplicată triumphiurilor de daune întâmplare, separat pentru daune materiale, respectiv vătămări corporale. Societățile City Insurance și Euroins, aflate în faliment, au fost excluse din estimarea factorului IBNR.

Factorul IBNR a fost determinat ca medie a factorilor pentru rezerva IBNR privind daunele materiale și vătămările corporale, ponderată în funcție de proporția fiecărui tip de daună ca procent din total daune întâmplare, din anii de accident 1 ianuarie 2020 - 31 decembrie 2024:

Tip daună	Proporție daune	Factorul IBNR
Daune materiale	81%	6,8%
Vătămări corporale	19%	91,8%
Total	100%	22,8%

Tabelul 3.5.2 Factorul IBNR

Factorul IBNR obținut altfel este 22,8%.

3.5.3 Factorul pentru inflația daunelor

Factorul pentru inflația daunelor reprezintă o încărcare a primei de risc prin care se înglobează o rată anuală de modificare a primelor de risc viitoare, pe baza datelor statistice.

Pentru derivarea factorului privind inflația daunelor, s-a utilizat o estimare a trendului anual rezultat din evoluțiile frecvenței și severității daunelor, folosind o predicție de creștere liniară pentru frecvența daunelor, respectiv exponențială pentru severitatea daunelor.

În estimarea factorului privind inflația daunelor a fost exclus anul 2024, care nu este suficient dezvoltat.

Factorul pentru inflația daunelor a fost determinat în conformitate cu prevederile art. 2 pct. 24 din Legea nr. 132/2017, utilizând formula $(1+f)^t \times (1+i)^t$, unde t reprezintă diferența dintre data medie de apariție a daunelor din perioada de aplicare a tarifului de referință și data medie de apariție a daunelor din perioada de analiză.

Factorul estimat pentru inflația daunelor este de 22,4%.

3.5.4 Marja de siguranță

Marja de siguranță a primei de risc a fost determinată cu scopul de a acoperi abaterile provenite din cazurile în care experiența daunelor reale va fi diferită față de cea estimată. Aceste abateri au fost cuantificate prin metoda intervalului de încredere pentru prima de risc estimată față de limita superioară a intervalului de încredere de 95% pentru fiecare segment de risc.

Marja de siguranță a fost calculată cu ajutorul modelului GLM pentru fiecare segment de risc.

3.5.5 Factorul Bonus-Malus

Factorul Bonus-Malus (BM) a fost determinat prin referire la cadrul aplicabil stabilit în Norma nr. 20/2017 privind asigurările auto din România, cu modificările și completările ulterioare, în funcție de distribuția expunerii la risc grupată pe clasele de B-M detaliate în tabelul din Anexa 5 a Normei nr. 20/2017.

Factorul BM a fost calculat ca media ponderată a expunerilor din fiecare clasa de Bonus-Malus în totalul expunerii la risc, pentru polițele subscrise în ultimele 12 luni anterioare datei de referință 31 decembrie 2024, separat pentru persoane fizice, persoane juridice și la nivelul următoarelor categorii de vehicule:

a) Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri;

b) Autovehicule pentru transportul bunurilor

c) Restul vehiculelor

În tabelele de mai jos prezentăm expunerea la risc aferentă polițelor subscrise în ultimele 12 luni anterioare datei de referință 31 decembrie 2024, împărțită pe clase de Bonus-Malus precum și factorul BM folosit în calcul primelor brute de referință RCA:

a) Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri:

Clasa Bonus-Malus	Coeficient aplicat asupra primei de asigurare	Expunere PF	Expunere PJ	Total Expunere
B8	50%	1.268.859	59.838	1.328.697
B7	60%	210.587	17.444	228.031
B6	70%	198.744	22.222	220.966
B5	75%	135.284	28.304	163.588
B4	80%	146.094	33.642	179.737
B3	85%	136.465	42.253	178.717
B2	90%	119.927	52.131	172.057
B1	95%	116.539	73.768	190.307
B0	100%	137.036	121.544	258.581
M1	110%	10.487	5.139	15.626
M2	120%	5.665	2.971	8.636
M3	130%	1.755	867	2.622
M4	140%	916	490	1.406
M5	150%	375	194	569
M6	165%	236	108	344
M7	170%	139	71	210
M8	180%	129	49	178
Total		2.489.238	461.035	2.950.273

Tabelul 3.5.5.1 Distribuția expunerii pe clase B-M pentru Autoturisme

În final factorul B-M rezultat pentru categoria Autoturisme este 35,2% pentru persoane-fizice, 15,4% pentru persoane-juridice, respectiv 32,1% per total categorie.

b) Autovehicule pentru transportul bunurilor:

Clasa Bonus-Malus	Coefficient aplicat asupra primei de asigurare	Expunere PF	Expunere PJ	Total Expunere
B8	50%	88.059	34.651	122.710
B7	60%	14.845	9.497	24.342
B6	70%	13.932	12.182	26.114
B5	75%	8.134	15.188	23.322
B4	80%	8.556	18.161	26.716
B3	85%	7.272	23.933	31.205
B2	90%	6.065	25.823	31.888
B1	95%	5.345	32.749	38.094
B0	100%	6.087	46.559	52.646
M1	110%	489	3.649	4.138
M2	120%	277	2.268	2.545
M3	130%	79	978	1.057
M4	140%	65	598	664
M5	150%	21	330	351
M6	165%	15	240	255
M7	170%	14	178	192
M8	180%	12	229	241
Total		159.267	227.214	386.481

Tabelul 3.5.5.2 Distribuția expunerii pe clase B-M pentru Camioane

În final factorul B-M rezultat pentru categoria Camioane este 37,5% pentru persoane-fizice, 16,7% pentru persoane-juridice, respectiv 25,3% per total categorie.

c) Alte categorii de vehicule:

Clasa Bonus-Malus	Coefficient aplicat asupra primei de asigurare	Expunere PF	Expunere PJ	Total Expunere
B8	50%	125.125	24.314	149.439
B7	60%	18.130	5.862	23.992
B6	70%	17.047	7.766	24.813
B5	75%	10.571	9.356	19.927
B4	80%	11.553	10.431	21.984
B3	85%	10.749	13.636	24.385
B2	90%	10.441	16.221	26.662
B1	95%	11.762	20.228	31.990
B0	100%	15.845	30.270	46.115
M1	110%	664	479	1.143
M2	120%	416	304	720
M3	130%	148	120	269
M4	140%	105	85	190
M5	150%	56	57	113
M6	165%	49	41	90
M7	170%	33	19	51
M8	180%	34	62	96
Total		232.727	139.250	371.977

Tabelul 3.5.5.3 Distribuția expunerii pe clase B-M pentru celelalte categorii de vehicule

În final factorul B-M rezultat pentru celelalte categorii de vehicule este 35,6% pentru persoane-fizice, 18,4% pentru persoane-juridice, respectiv 29,1% per total categorie.

3.5.6 Factorul pentru cheltuieli

Factorul de încărcare privind cheltuielile asigurătorului, a fost determinat pe baza raportărilor Societăților de asigurări RCA privind tranzacțiile aferente trimestrului 1 din 2025. Rata cheltuielilor de achiziție a fost determinată prin raportarea cheltuielilor de achiziție la primele brute subscrise, iar rata cheltuielilor administrative a fost determinată prin raportarea cheltuielilor de administrare la primele brute câștigate, luând în considerare și tendințele inflaționiste.

Astfel factorul de încărcare total al cheltuielilor de achiziție și administrare este 18,1%.

3.5.7 Marja de profit

Marja de profit a fost stabilită la 5% din prima brută de referință.

4 Rezultatele tarifului de referință

4.1 Prima brută de referință

Tariful de referință a fost calculat utilizând formula definită la art. 2 pct. 24 din Legea nr. 132/2017:

$$\text{Prima brută de referință} = PR \times (1+M) \times (1+IBNR) \times (1+i) \times (1+s) / ((1-Ch-P) \times (1-BM))$$

unde:

- PR = dauna medie (Dm) x frecvența medie (Fm),
- M = factorul de creștere pentru daune mari,
- IBNR = factorul de încărcare IBNR,
- i = factorul privind inflația daunelor,
- s = marja de siguranță,
- Ch = cheltuielile asigurătorului determinate la valoarea medie exprimate ca procent din prima brută;
- P = marja de profit exprimată ca procent din prima brută;
- BM = încărcarea datorită aplicării sistemului bonus-malus;
- Dm și Fm sunt factori raportați la ultimii 5 ani;

În tabelele de mai jos prezentăm valorile factorilor de încărcare și tarifele de referință, pentru fiecare segment de tarif:

1.Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri, PERSOANE FIZICE

Zona Geografică	Putere (KW)	Vârsta	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Factor cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
București/Ilfov	<=50	<=30	958	12,3%	22,8%	22,4%	14,0%	1.844	35,2%	18,1%	5,0%	3.700
București/Ilfov	<=50	31-40	546	12,3%	22,8%	22,4%	8,0%	996	35,2%	18,1%	5,0%	1.998
București/Ilfov	<=50	41-50	548	12,3%	22,8%	22,4%	8,5%	1.003	35,2%	18,1%	5,0%	2.013
București/Ilfov	<=50	51-60	526	12,3%	22,8%	22,4%	9,3%	971	35,2%	18,1%	5,0%	1.947
București/Ilfov	<=50	>60	546	12,3%	22,8%	22,4%	7,1%	986	35,2%	18,1%	5,0%	1.979
București/Ilfov	51-75	<=30	1.069	12,3%	22,8%	22,4%	5,5%	1.903	35,2%	18,1%	5,0%	3.819
București/Ilfov	51-75	31-40	609	12,3%	22,8%	22,4%	12,5%	1.157	35,2%	18,1%	5,0%	2.321
București/Ilfov	51-75	41-50	611	12,3%	22,8%	22,4%	3,1%	1.063	35,2%	18,1%	5,0%	2.134
București/Ilfov	51-75	51-60	587	12,3%	22,8%	22,4%	3,7%	1.027	35,2%	18,1%	5,0%	2.061
București/Ilfov	51-75	>60	609	12,3%	22,8%	22,4%	4,0%	1.069	35,2%	18,1%	5,0%	2.145
București/Ilfov	76-100	<=30	1.115	12,3%	22,8%	22,4%	9,3%	2.058	35,2%	18,1%	5,0%	4.129
București/Ilfov	76-100	31-40	681	12,3%	22,8%	22,4%	4,2%	1.197	35,2%	18,1%	5,0%	2.402
București/Ilfov	76-100	41-50	683	12,3%	22,8%	22,4%	3,5%	1.193	35,2%	18,1%	5,0%	2.394
București/Ilfov	76-100	51-60	656	12,3%	22,8%	22,4%	3,8%	1.150	35,2%	18,1%	5,0%	2.307
București/Ilfov	76-100	>60	680	12,3%	22,8%	22,4%	4,6%	1.201	35,2%	18,1%	5,0%	2.410
București/Ilfov	101-125	<=30	1.081	12,3%	22,8%	22,4%	9,7%	2.002	35,2%	18,1%	5,0%	4.017
București/Ilfov	101-125	31-40	729	12,3%	22,8%	22,4%	5,9%	1.303	35,2%	18,1%	5,0%	2.614
București/Ilfov	101-125	41-50	731	12,3%	22,8%	22,4%	5,4%	1.301	35,2%	18,1%	5,0%	2.610
București/Ilfov	101-125	51-60	702	12,3%	22,8%	22,4%	7,7%	1.277	35,2%	18,1%	5,0%	2.562
București/Ilfov	101-125	>60	728	12,3%	22,8%	22,4%	10,8%	1.363	35,2%	18,1%	5,0%	2.734
București/Ilfov	126-150	<=30	1.105	12,3%	22,8%	22,4%	9,2%	2.037	35,2%	18,1%	5,0%	4.088
București/Ilfov	126-150	31-40	774	12,3%	22,8%	22,4%	7,4%	1.403	35,2%	18,1%	5,0%	2.816
București/Ilfov	126-150	41-50	776	12,3%	22,8%	22,4%	6,3%	1.393	35,2%	18,1%	5,0%	2.796
București/Ilfov	126-150	51-60	745	12,3%	22,8%	22,4%	10,9%	1.396	35,2%	18,1%	5,0%	2.801
București/Ilfov	126-150	>60	773	12,3%	22,8%	22,4%	9,7%	1.432	35,2%	18,1%	5,0%	2.874

București/Ilfov	151-200	<=30	1.320	12,3%	22,8%	22,4%	12,4%	2.506	35,2%	18,1%	5,0%	5.029
București/Ilfov	151-200	31-40	1.004	12,3%	22,8%	22,4%	9,5%	1.856	35,2%	18,1%	5,0%	3.724
București/Ilfov	151-200	41-50	1.007	12,3%	22,8%	22,4%	10,1%	1.873	35,2%	18,1%	5,0%	3.758
București/Ilfov	151-200	51-60	967	12,3%	22,8%	22,4%	10,7%	1.809	35,2%	18,1%	5,0%	3.629
București/Ilfov	151-200	>60	1.004	12,3%	22,8%	22,4%	10,5%	1.872	35,2%	18,1%	5,0%	3.757
București/Ilfov	201-300	<=30	1.265	12,3%	22,8%	22,4%	13,1%	2.415	35,2%	18,1%	5,0%	4.846
București/Ilfov	201-300	31-40	991	12,3%	22,8%	22,4%	17,8%	1.970	35,2%	18,1%	5,0%	3.953
București/Ilfov	201-300	41-50	994	12,3%	22,8%	22,4%	13,5%	1.904	35,2%	18,1%	5,0%	3.821
București/Ilfov	201-300	51-60	954	12,3%	22,8%	22,4%	11,7%	1.799	35,2%	18,1%	5,0%	3.611
București/Ilfov	201-300	>60	990	12,3%	22,8%	22,4%	28,5%	2.148	35,2%	18,1%	5,0%	4.310
București/Ilfov	>300	<=30	1.331	12,3%	22,8%	22,4%	13,7%	2.556	35,2%	18,1%	5,0%	5.129
București/Ilfov	>300	31-40	951	12,3%	22,8%	22,4%	13,8%	1.828	35,2%	18,1%	5,0%	3.667
București/Ilfov	>300	41-50	954	12,3%	22,8%	22,4%	13,1%	1.821	35,2%	18,1%	5,0%	3.654
București/Ilfov	>300	51-60	916	12,3%	22,8%	22,4%	14,0%	1.763	35,2%	18,1%	5,0%	3.538
București/Ilfov	>300	>60	951	12,3%	22,8%	22,4%	30,6%	2.096	35,2%	18,1%	5,0%	4.206
Restul județelor	<=50	<=30	578	12,3%	22,8%	22,4%	10,0%	1.073	35,2%	18,1%	5,0%	2.152
Restul județelor	<=50	31-40	329	12,3%	22,8%	22,4%	7,6%	598	35,2%	18,1%	5,0%	1.200
Restul județelor	<=50	41-50	330	12,3%	22,8%	22,4%	6,7%	595	35,2%	18,1%	5,0%	1.194
Restul județelor	<=50	51-60	317	12,3%	22,8%	22,4%	4,4%	559	35,2%	18,1%	5,0%	1.122
Restul județelor	<=50	>60	329	12,3%	22,8%	22,4%	7,1%	595	35,2%	18,1%	5,0%	1.194
Restul județelor	51-75	<=30	644	12,3%	22,8%	22,4%	5,5%	1.148	35,2%	18,1%	5,0%	2.304
Restul județelor	51-75	31-40	367	12,3%	22,8%	22,4%	3,0%	639	35,2%	18,1%	5,0%	1.281
Restul județelor	51-75	41-50	368	12,3%	22,8%	22,4%	2,4%	637	35,2%	18,1%	5,0%	1.278
Restul județelor	51-75	51-60	354	12,3%	22,8%	22,4%	3,6%	619	35,2%	18,1%	5,0%	1.242
Restul județelor	51-75	>60	367	12,3%	22,8%	22,4%	3,0%	639	35,2%	18,1%	5,0%	1.281
Restul județelor	76-100	<=30	720	12,3%	22,8%	22,4%	4,5%	1.271	35,2%	18,1%	5,0%	2.551
Restul județelor	76-100	31-40	411	12,3%	22,8%	22,4%	3,0%	714	35,2%	18,1%	5,0%	1.432
Restul județelor	76-100	41-50	412	12,3%	22,8%	22,4%	2,6%	714	35,2%	18,1%	5,0%	1.432
Restul județelor	76-100	51-60	395	12,3%	22,8%	22,4%	3,7%	692	35,2%	18,1%	5,0%	1.389
Restul județelor	76-100	>60	410	12,3%	22,8%	22,4%	7,9%	747	35,2%	18,1%	5,0%	1.500
Restul județelor	101-125	<=30	771	12,3%	22,8%	22,4%	5,5%	1.373	35,2%	18,1%	5,0%	2.755
Restul județelor	101-125	31-40	440	12,3%	22,8%	22,4%	6,8%	792	35,2%	18,1%	5,0%	1.590
Restul județelor	101-125	41-50	441	12,3%	22,8%	22,4%	3,7%	772	35,2%	18,1%	5,0%	1.549
Restul județelor	101-125	51-60	423	12,3%	22,8%	22,4%	4,1%	745	35,2%	18,1%	5,0%	1.494
Restul județelor	101-125	>60	439	12,3%	22,8%	22,4%	4,6%	776	35,2%	18,1%	5,0%	1.557

Restul județelor	126-150	<=30	819	12,3%	22,8%	22,4%	9,0%	1.507	35,2%	18,1%	5,0%	3.024
Restul județelor	126-150	31-40	467	12,3%	22,8%	22,4%	5,6%	832	35,2%	18,1%	5,0%	1.670
Restul județelor	126-150	41-50	468	12,3%	22,8%	22,4%	5,8%	836	35,2%	18,1%	5,0%	1.678
Restul județelor	126-150	51-60	450	12,3%	22,8%	22,4%	8,5%	824	35,2%	18,1%	5,0%	1.653
Restul județelor	126-150	>60	466	12,3%	22,8%	22,4%	8,6%	855	35,2%	18,1%	5,0%	1.716
Restul județelor	151-200	<=30	1.063	12,3%	22,8%	22,4%	13,6%	2.038	35,2%	18,1%	5,0%	4.089
Restul județelor	151-200	31-40	606	12,3%	22,8%	22,4%	7,3%	1.097	35,2%	18,1%	5,0%	2.201
Restul județelor	151-200	41-50	607	12,3%	22,8%	22,4%	7,2%	1.099	35,2%	18,1%	5,0%	2.205
Restul județelor	151-200	51-60	583	12,3%	22,8%	22,4%	11,2%	1.096	35,2%	18,1%	5,0%	2.198
Restul județelor	151-200	>60	605	12,3%	22,8%	22,4%	10,0%	1.124	35,2%	18,1%	5,0%	2.256
Restul județelor	201-300	<=30	1.048	12,3%	22,8%	22,4%	12,1%	1.985	35,2%	18,1%	5,0%	3.983
Restul județelor	201-300	31-40	597	12,3%	22,8%	22,4%	13,2%	1.142	35,2%	18,1%	5,0%	2.292
Restul județelor	201-300	41-50	599	12,3%	22,8%	22,4%	11,2%	1.125	35,2%	18,1%	5,0%	2.258
Restul județelor	201-300	51-60	576	12,3%	22,8%	22,4%	13,9%	1.107	35,2%	18,1%	5,0%	2.220
Restul județelor	201-300	>60	597	12,3%	22,8%	22,4%	23,8%	1.248	35,2%	18,1%	5,0%	2.504
Restul județelor	>300	<=30	1.006	12,3%	22,8%	22,4%	12,0%	1.904	35,2%	18,1%	5,0%	3.821
Restul județelor	>300	31-40	574	12,3%	22,8%	22,4%	10,1%	1.067	35,2%	18,1%	5,0%	2.140
Restul județelor	>300	41-50	575	12,3%	22,8%	22,4%	12,6%	1.093	35,2%	18,1%	5,0%	2.194
Restul județelor	>300	51-60	553	12,3%	22,8%	22,4%	13,3%	1.057	35,2%	18,1%	5,0%	2.122
Restul județelor	>300	>60	573	12,3%	22,8%	22,4%	19,1%	1.153	35,2%	18,1%	5,0%	2.313

1.Vehicule destinate transportului de călători, SUV-uri și autovehicule mixte cu o masă autorizată maximă de sub 3,5 tone și maxim 9 locuri, PERSOANE JURIDICE

Zona Geografică	Putere (KW)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Factor cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
București/Ilfov	<=50	711	11,3%	22,8%	22,4%	8,4%	1.289	15,4%	18,1%	5,0%	1.981
București/Ilfov	51-75	857	11,3%	22,8%	22,4%	3,0%	1.476	15,4%	18,1%	5,0%	2.268
București/Ilfov	76-100	736	11,3%	22,8%	22,4%	6,0%	1.305	15,4%	18,1%	5,0%	2.005
București/Ilfov	101-125	733	11,3%	22,8%	22,4%	4,1%	1.276	15,4%	18,1%	5,0%	1.960
București/Ilfov	126-150	751	11,3%	22,8%	22,4%	4,9%	1.317	15,4%	18,1%	5,0%	2.023
București/Ilfov	151-200	898	11,3%	22,8%	22,4%	13,1%	1.698	15,4%	18,1%	5,0%	2.609
București/Ilfov	201-300	914	11,3%	22,8%	22,4%	7,9%	1.649	15,4%	18,1%	5,0%	2.533
București/Ilfov	>300	904	11,3%	22,8%	22,4%	10,7%	1.673	15,4%	18,1%	5,0%	2.571
Restul județelor	<=50	488	11,3%	22,8%	22,4%	8,7%	888	15,4%	18,1%	5,0%	1.364
Restul județelor	51-75	588	11,3%	22,8%	22,4%	3,3%	1.017	15,4%	18,1%	5,0%	1.562
Restul județelor	76-100	505	11,3%	22,8%	22,4%	3,7%	877	15,4%	18,1%	5,0%	1.347
Restul județelor	101-125	503	11,3%	22,8%	22,4%	3,8%	874	15,4%	18,1%	5,0%	1.342
Restul județelor	126-150	516	11,3%	22,8%	22,4%	5,5%	910	15,4%	18,1%	5,0%	1.398
Restul județelor	151-200	617	11,3%	22,8%	22,4%	5,6%	1.089	15,4%	18,1%	5,0%	1.672
Restul județelor	201-300	628	11,3%	22,8%	22,4%	10,5%	1.160	15,4%	18,1%	5,0%	1.782
Restul județelor	>300	621	11,3%	22,8%	22,4%	11,6%	1.159	15,4%	18,1%	5,0%	1.780

2.Autovehicule destinate transportului de călători cu peste 9 locuri

Tip asigurat	Număr locuri	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Factor Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PF/PJ	<=40	631	23,7%	22,8%	22,4%	6,8%	1.252	29,1%	18,1%	5,0%	2.298
PF/PJ	>40	1.650	23,7%	22,8%	22,4%	17,6%	3.605	29,1%	18,1%	5,0%	6.617
PJ	Tramvaie/ Troleibuze	2.620	0,0%	22,8%	22,4%	7,3%	4.223	18,4%	18,1%	5,0%	6.732

3.Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș, PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Capacitate cilindrică (cmc)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PF	<=50	62	37,0%	22,8%	22,4%	13,9%	145	35,6%	18,1%	5,0%	292
PF	>50	144	37,0%	22,8%	22,4%	7,0%	318	35,6%	18,1%	5,0%	642

3.Motociclete, mopede, motociclete electrice hibride și ATV-uri, cu sau fără ataș, PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Capacitate cilindrică (cmc)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PJ	<=50	464	30,0%	22,8%	22,4%	5,9%	960	18,4%	18,1%	5,0%	1.529
PJ	>50	144	30,0%	22,8%	22,4%	9,0%	307	18,4%	18,1%	5,0%	489

4.Tractoare rutiere, PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Putere (CP)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PF	<=45	16	62,5%	22,8%	22,4%	51,7%	61	35,6%	18,1%	5,0%	123
PF	>45	40	62,5%	22,8%	22,4%	51,2%	147	35,6%	18,1%	5,0%	297

4.Tractoare rutiere, PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Putere (CP)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PJ	<=45	78	39,3%	22,8%	22,4%	64,7%	268	18,4%	18,1%	5,0%	427
PJ	>45	114	39,3%	22,8%	22,4%	15,2%	275	18,4%	18,1%	5,0%	438

5.Autovehicule pentru transportul bunurilor, PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Factor Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PF	<3.500	433	17,2%	22,8%	22,4%	3,9%	792	37,5%	18,1%	5,0%	1.646
PF	3.500-15.999	631	17,2%	22,8%	22,4%	6,3%	1.182	37,5%	18,1%	5,0%	2.457
PF	16.000-20.999	2.011	17,2%	22,8%	22,4%	13,3%	4.010	37,5%	18,1%	5,0%	8.339
PF	>=21.000	979	17,2%	22,8%	22,4%	13,3%	1.952	37,5%	18,1%	5,0%	4.059

5.Autovehicule pentru transportul bunurilor, PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Factor Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PJ	<3.500	732	18,3%	22,8%	22,4%	3,8%	1.352	16,7%	18,1%	5,0%	2.111
PJ	3.500-15.999	1.277	18,3%	22,8%	22,4%	2,3%	2.323	16,7%	18,1%	5,0%	3.628
PJ	16.000-20.999	3.602	18,3%	22,8%	22,4%	3,7%	6.643	16,7%	18,1%	5,0%	10.375
PJ	>=21.000	1.316	18,3%	22,8%	22,4%	4,3%	2.440	16,7%	18,1%	5,0%	3.810

6.Remorci și semi-remorci, PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PF	<=3.500	8	18,9%	22,8%	22,4%	87,5%	28	35,6%	18,1%	5,0%	57
PF	>3.500	29	18,9%	22,8%	22,4%	41,7%	75	35,6%	18,1%	5,0%	150

6.Remorci și semi-remorci, PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Masa (Kg)	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PJ	<=3.500	21	19,9%	22,8%	22,4%	91,1%	73	18,4%	18,1%	5,0%	117
PJ	>3.500	124	19,9%	22,8%	22,4%	35,5%	303	18,4%	18,1%	5,0%	483

7.Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc., PERSOANE FIZICE

Tip asigurat	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PF	320	24,1%	22,8%	22,4%	10,5%	660	35,6%	18,1%	5,0%	1.332

7. Alte vehicule, precum vehicule cu scop special, utilaje, vehicule electrice etc., PERSOANE JURIDICE

Tip asigurat	Prima de risc (RON)	Factor daune mari	Factor IBNR	Trendul daunelor	Marja de siguranță	Prima de risc de referință (RON)	Factor Bonus-Malus	Cheltuieli	Marja de profit	Prima brută de referință (RON)
PJ	465	19,8%	22,8%	22,4%	10,1%	922	18,4%	18,1%	5,0%	1.469