



ANALIZA PIETEI ASIGURĂRILOR

Trimestrul I 2016

Societăți de asigurare

Prime brute subscrise

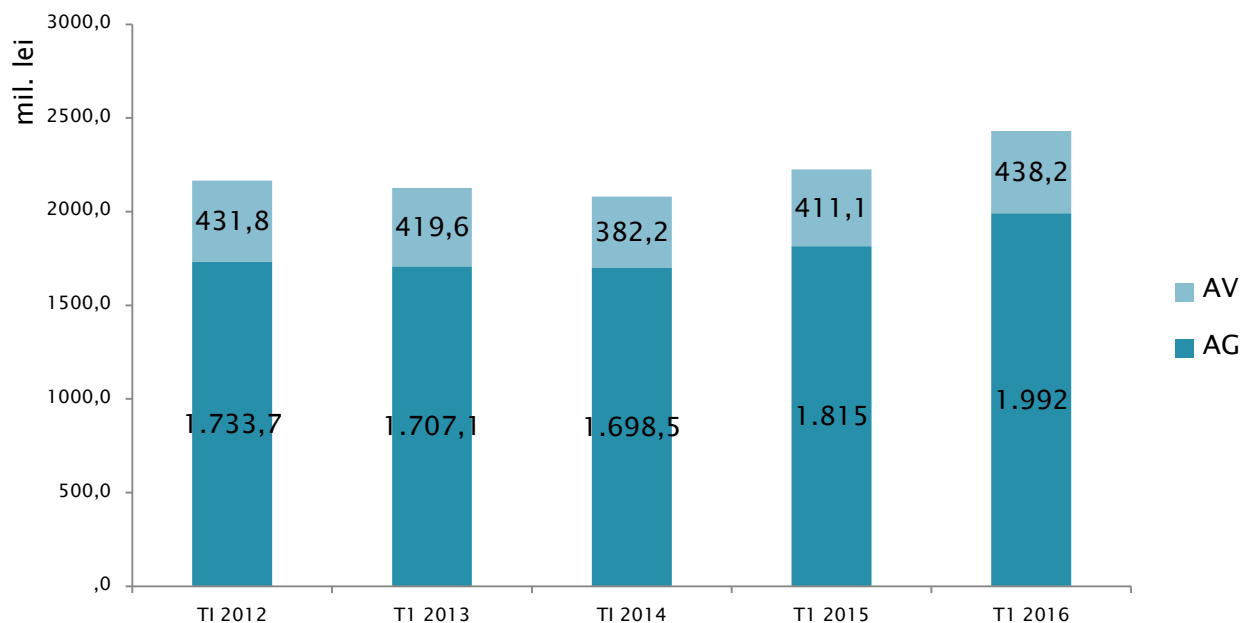
- ▶ Piața asigurărilor din România a inversat anul trecut trendul de scădere din perioada 2013 – 2014 și a încheiat 2015 cu un volum al primelor brute subscrise de 8,75 miliarde de lei, în creștere cu 8,2% față de nivelul din anul anterior. **Acest trend a continuat și în primul trimestru al anului 2016** asigurătorii cumulând în primul trimestru al anului 2016 prime brute subscrise în valoare de **2.430.297.723 lei, în creștere cu 9,16% față de aceeași perioadă a anului trecut.**
- ▶ Evoluția pozitivă din 2016 a fost influențată de contribuția segmentului de asigurări generale care a înregistrat o creștere cu 9,74% față de aceeași perioadă a anului trecut în timp ce segmentul de asigurări de viață a înregistrat o creștere cu 6,61%.
- ▶ Sectorul asigurărilor rămâne dependent de segmentul asigurărilor auto, primele brute subscrise pentru clasa A3 (Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare) și clasa A10 (Asigurări de răspundere civilă pentru autovehicule) reprezentând 76,34% din totalul primelor brute subscrise aferente categoriei de asigurări generale în trimestrul 1/2016, în creștere comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut. Subscrierile aferente celor două clase de asigurări generale au crescut în 2016, în special cele pentru clasa A10 care au înregistrat un avans de aproximativ 27% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Societăți de asigurare

Prime brute subscrise

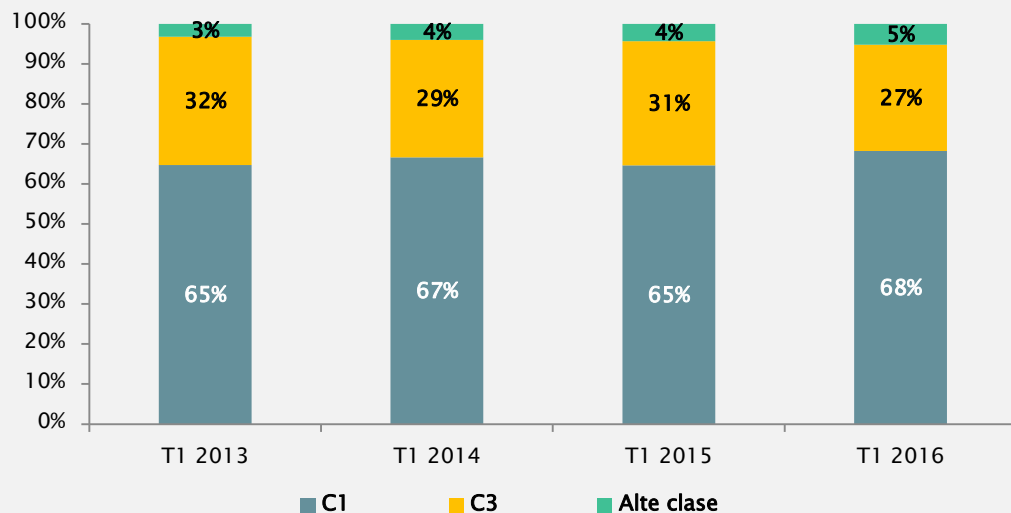
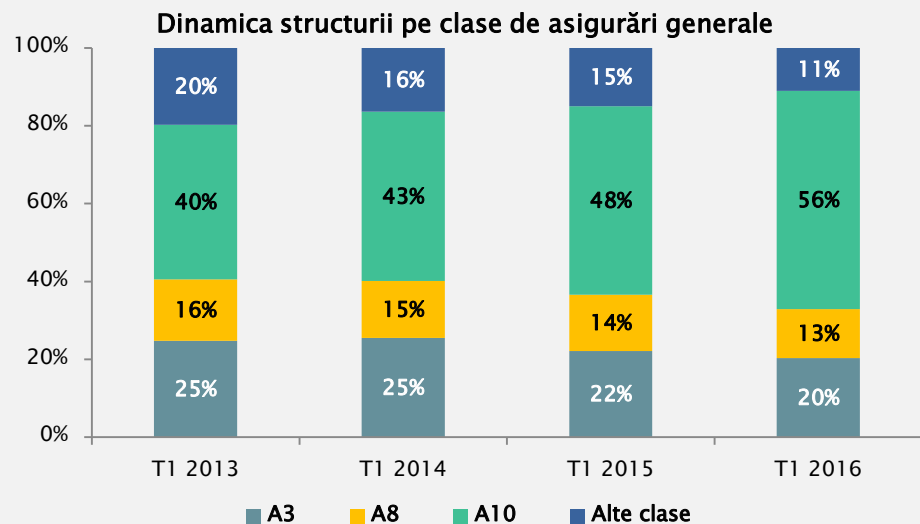
La 31 martie 2016 activau pe piața asigurărilor 35 societăți de asigurare dintre care 20 au practicat numai activitate de asigurări generale („AG”), 8 au practicat numai activitate de asigurări de viață („AV”) și 7 au practicat activitate compozită.

Asigurătorii au cumulat în primul trimestru (T1) al anului 2016 prime brute subscrise în valoare de 2.430.297.723 lei, în creștere cu 9,16% față de trimestrul I 2015



Societăți de asigurare

PBS - Concentrare pe clase de asigurare



Societăți de asigurare

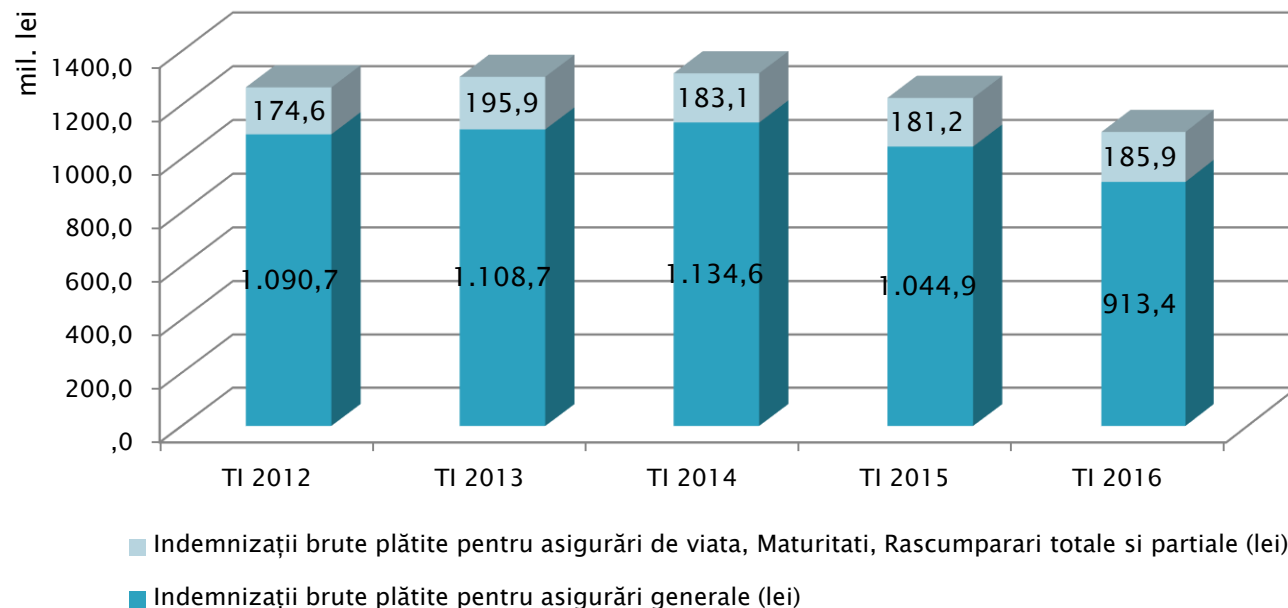
PBS - Cota de piață AG+AV

Nr. crt.	Societate	Total prime subscrise - asigurări generale și de viață (lei)	Cota totală de piață (%)
1	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP	374.771.392	15,42
2	ALLIANZ - ȚIRIAC ASIGURĂRI	297.247.063	12,23
3	OMNIASIG VIG	225.736.834	9,29
4	CARPATICA ASIG	224.679.657	9,25
5	EUROINS ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE	209.586.753	8,62
Total (1-5)		1.332.021.699	54,81
6	GROUPAMA ASIGURĂRI	199.842.136	8,22
7	CITY INSURANCE	165.297.552	6,80
8	NN ASIGURĂRI DE VIAȚĂ	157.431.265	6,48
9	GENERALI ROMÂNIA ASIGURARE REASIGURARE	131.100.249	5,39
10	UNIQA ASIGURĂRI	115.413.610	4,75
Total (1-10)		2.101.106.511	86,45
	Alte societăți	329.191.212	13,55
TOTAL		2.430.297.723	100,00

Societăți de asigurare

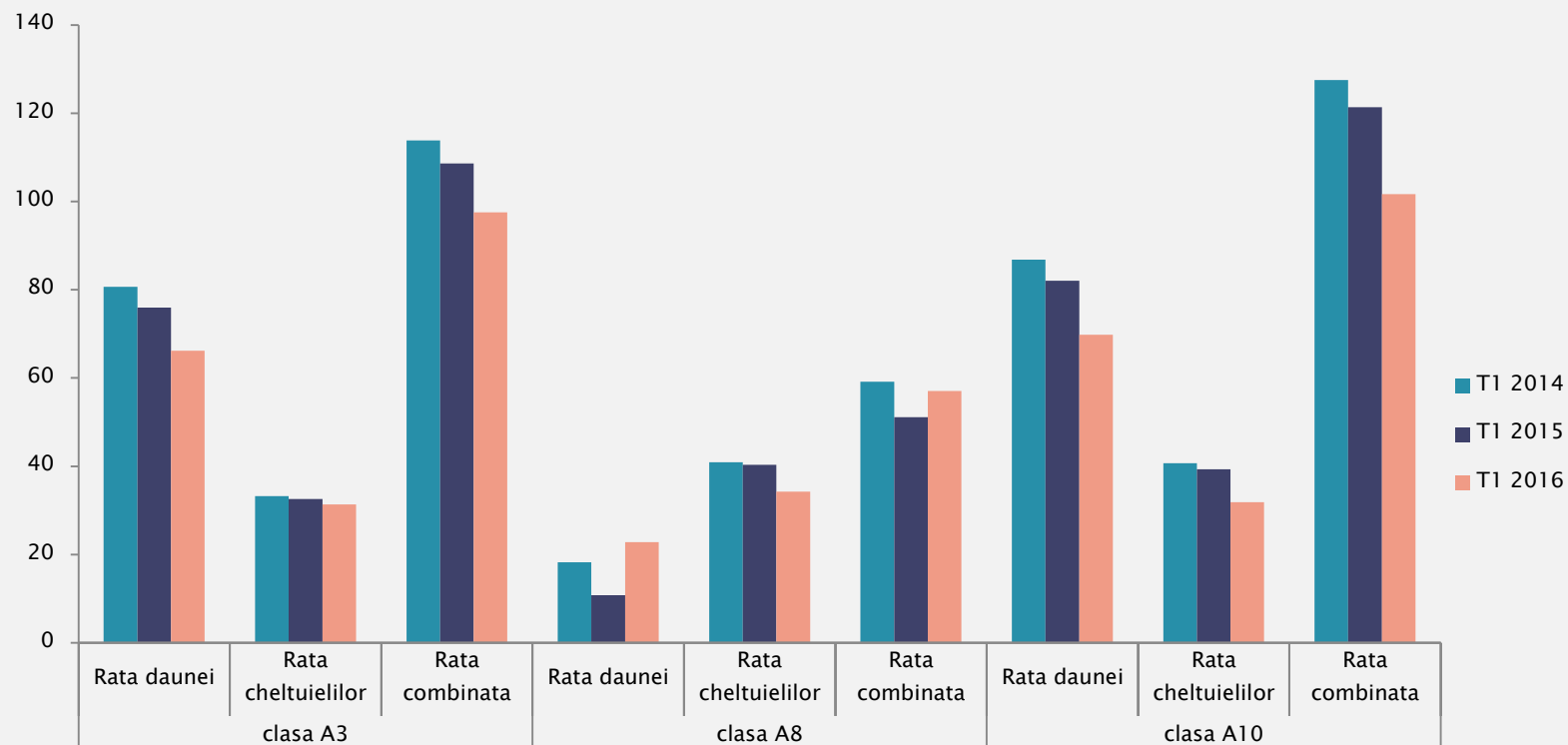
Indemnizații brute plătite (IBP)

- ▶ Evoluția volumului de indemnizații brute plătite (inclusiv maturități și răscumpărări parțiale și totale) pentru fiecare categorie de asigurări în perioada 2012 – 2016:



Societăți de asigurare

Rata daunei



T1 2014	80,65	33,21	113,86	18,28	40,9	59,18	86,8	40,69	127,49
T1 2015	75,98	32,62	108,6	10,78	40,35	51,13	82,02	39,31	121,33
T1 2016	66,18	31,37	97,55	22,85	34,23	57,08	69,79	31,87	101,66

Societăți de asigurare

Rata daunei

- ▶ În trimestrul 1/2016 rata daunei combinată la nivelul întregii piețe s-a îmbunătățit pentru clasele de asigurare cu pondere semnificativă continuând tendința anului anterior. În cazul asigurărilor CASCO și RCA+CMR rata daunei combinată este pentru prima dată în jur de 100%. Cu toate acestea, este posibil ca această situație să fie intermediară având în vedere că un factor important al ratei daunei este variația rezervelor tehnice pentru daune întâmplare dar încă neavizate care se estimează în general anual. În consecință, impactul acestei variații nu este inclus în întregime în analizele la trimestru, în funcție de politicile de constituire a rezervelor tehnice aferente fiecărei societăți de asigurare.

Societăți de asigurare

Rezerve tehnice – asigurări generale

	31 martie 2016	Pondere în total	Clasa A3	Clasa A8	Clasa A10	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	3.322.543.527	40,74%	856.203.707	475.489.549	1.508.080.972	85,47%
Rezerva de daune avizate	3.137.973.069	38,48%	360.386.601	279.316.178	2.000.470.267	84,14%
Rezerva de daune neavizate	1.375.367.750	16,86%	111.524.867	48.860.903	1.113.155.667	92,60%
Alte rezerve tehnice	319.930.732	3,92%	94.901.818	127.898.593	44.539.325	83,56%
Total rezerve	8.155.815.078	100,00%	1.423.016.993	931.565.223	4.666.246.231	86,08%

Rezervele tehnice brute constituite pentru asigurările generale au crescut față de sfârșitul anului 2015.

	31 decembrie 2015	Pondere în total	Clasa A3	Clasa A8	Clasa A10	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	lei	lei	(%)
Rezerva de prime	3.062.384.525	38,92%	876.989.042	461.242.448	1.235.337.609	84,04%
Rezerva de daune avizate	3.090.414.463	39,28%	383.125.730	275.213.626	1.944.754.600	84,23%
Rezerva de daune neavizate	1.345.973.851	17,11%	106.213.188	40.309.623	1.101.957.433	92,76%
Alte rezerve tehnice	368.692.265	4,69%	94.693.415	132.049.123	44.616.307	73,60%
Total rezerve	7.867.465.104	100,00%	1.461.021.375	908.814.820	4.326.665.949	85,12%

Societăți de asigurare

Rezerve tehnice – asigurări de viață

	31 martie 2016 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	460.642.758	6,96%
Rezerva de matematică	5.873.680.524	88,77%
Rezerva de beneficii și risturnuri	124.859.110	1,89%
Alte rezerve tehnice	157.741.193	2,38%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	6.616.923.585	100,00%

	31 decembrie 2015 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	473.673.990	7,17%
Rezerva de matematică	5.842.371.891	88,39%
Rezerva de beneficii și risturnuri	133.360.953	2,02%
Alte rezerve tehnice	160.392.874	2,42%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	6.609.799.708	100,00%

Pentru asigurări de viață rezervele tehnice s-au menținut relativ constante față de sfârșitul anului 2015, ajungând la nivelul de 6.616.923.585 lei.

Dintre acestea, rezervele aferente clasei C1 Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare și cele aferente clasei C3 Asigurări de viață și anuității reprezintă împreună aproximativ 99% din total.

Societăți de asigurare

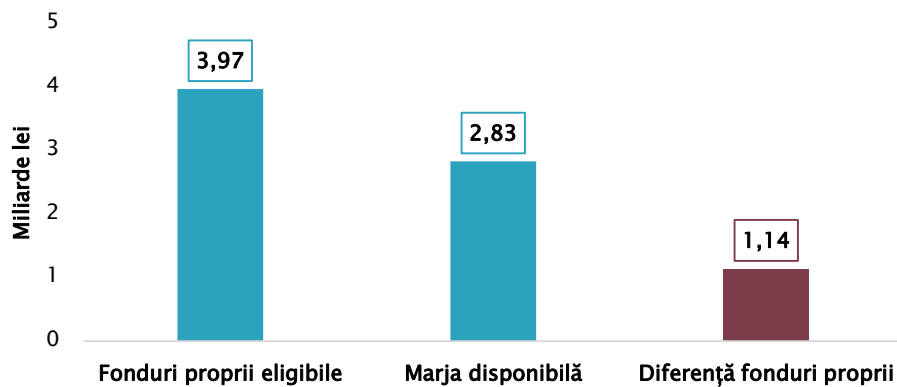
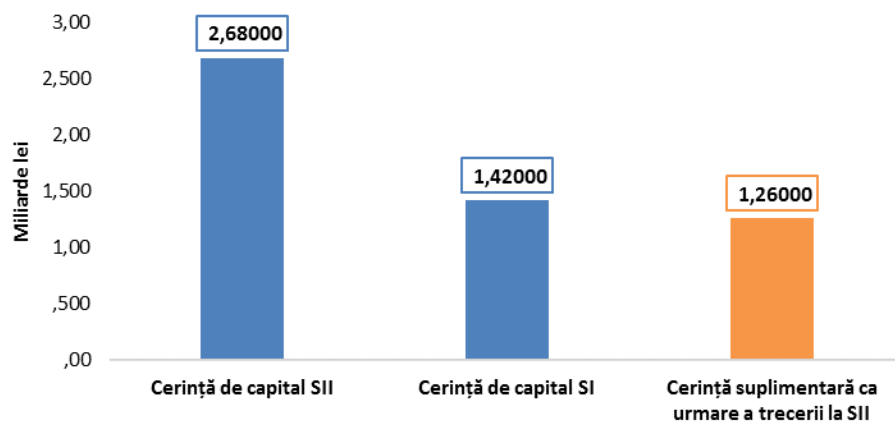
Lichiditate

Coeficientul de lichiditate se determină ca raportul dintre activele lichide prevăzute de norme și obligațiile pe termen scurt ale asiguratorilor față de asigurați și, potrivit cerințelor de prudențialitate, trebuie să fie supraunitar. La 31 martie 2016, coeficientul de lichiditate pentru fiecare dintre categoriile de asigurări, precum și elementele care contribuie la formarea acestuia au înregistrat următoarele mărimi:

	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	4.089	47	234	539	214	2.504	2,05
AV	3.287	64	1.244	346	60	908	5,51

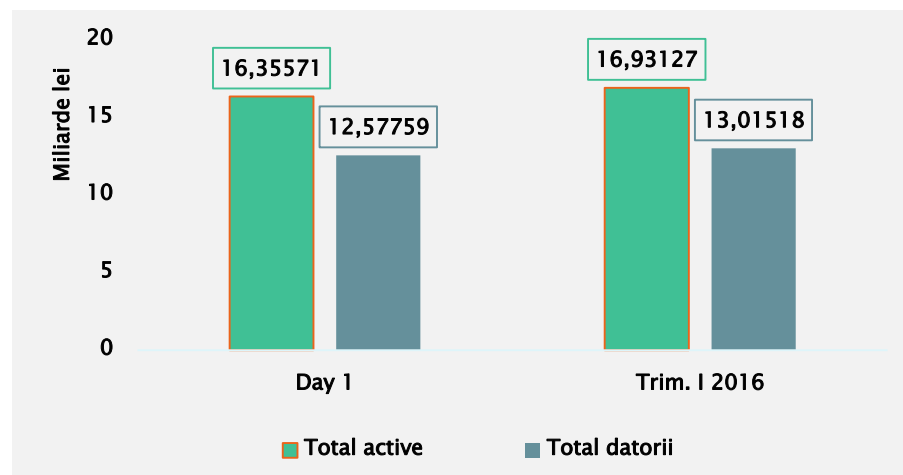
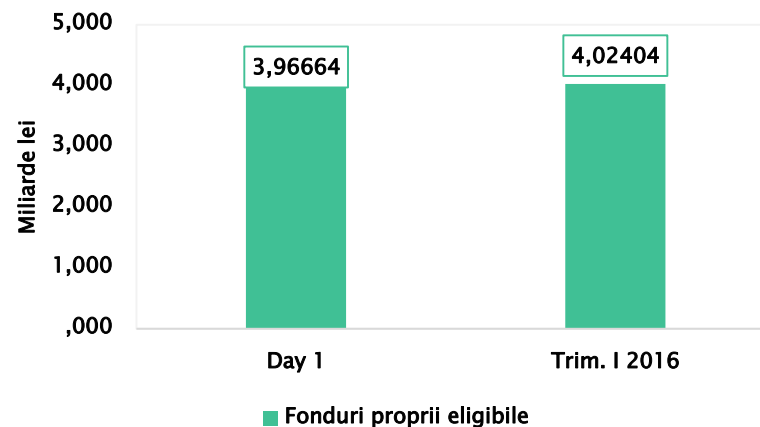
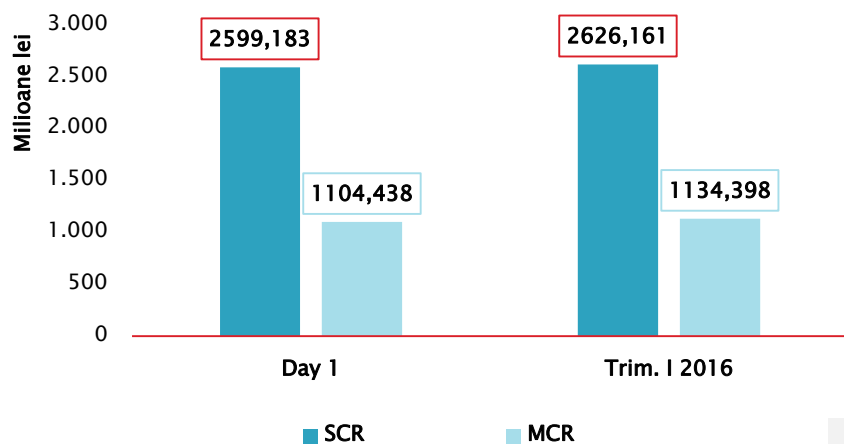
Societăți de asigurare

Trecerea la Solvabilitate 2



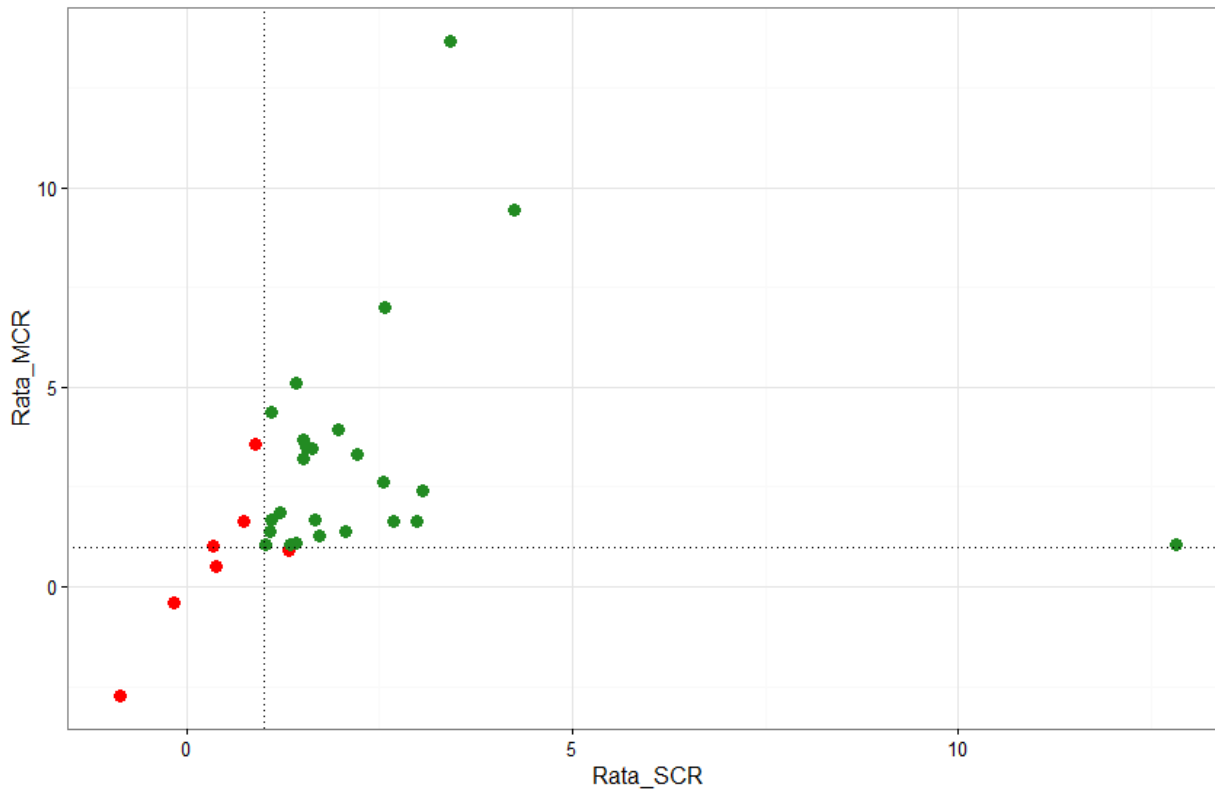
Societăți de asigurare

Solvabilitate 2 – evoluție



Societăți de asigurare

Solvabilitate 2 – Distribuția societăților de asigurare în funcție de rata SCR/MCR la trimestrul 1/2016

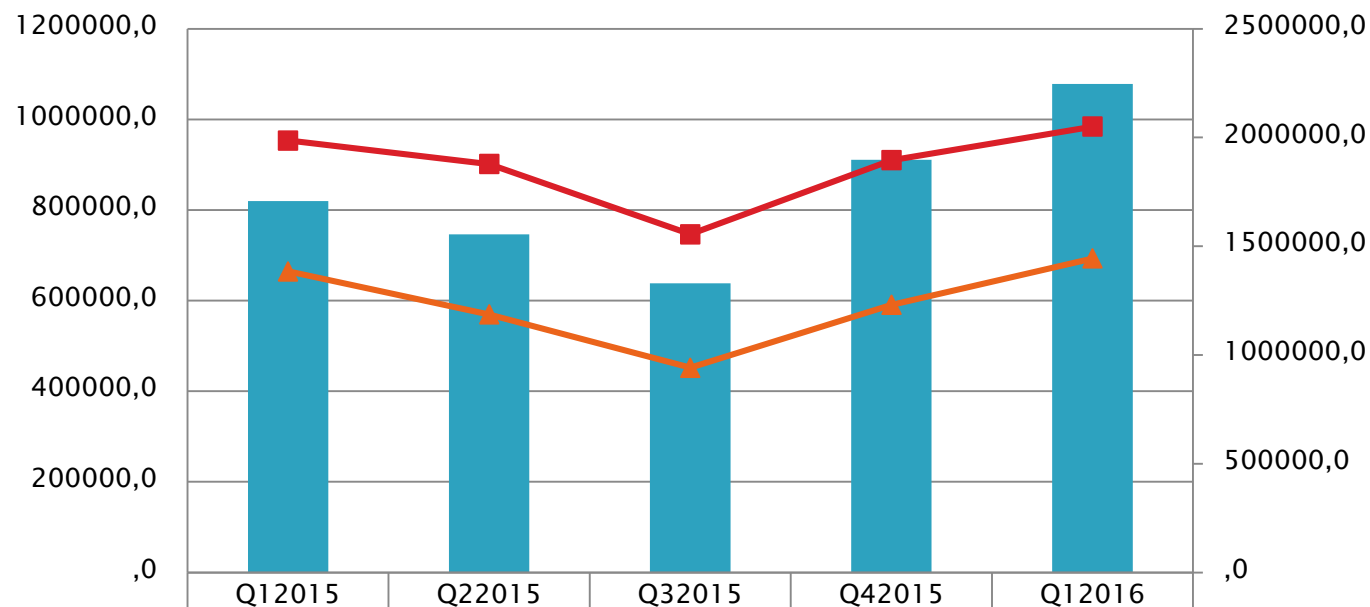


La trimestrul 1 2016 erau:

- 6 societăți care nu îndeplineau cerințele necesarului de capital (SCR), din 32 care raportează pe regimul Solvabilitate 2 și anume: Asirom, City Insurance, Euroins, EximAsig, Forte, Lig;
- 4 care nu îndeplineau cerințele minime de capital (MCR): ATE Insurance, EximAsig, Forte, LIG;
- De asemenea, Carpatica Asig avea capitaluri negative;
- În luna iulie 2016, societatea Euroins și-a majorat capitalul social cu 200.000.000 lei, iar societatea EximAsig și-a majorat capitalul social cu 20.000.000 lei.

Societăți de asigurare

Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto (RCA)



	Q12015	Q22015	Q32015	Q42015	Q12016
PBS (mii lei)	819415,617	745994,091	638533,986	911148,550	1078284,954
Nr contracte încheiate	1986031,0	1877921,0	1554967,0	1895632,0	2050417,0
Nr contracte (unități anuale)	1384486,333	1186430,083	941514,583	1230661,583	1444058,917

■ PBS (mii lei) ■ Nr contracte încheiate ▲ Nr contracte (unități anuale)

Societăți de asigurare

Cota de piață (RCA) - istoric

		Anul 2011	Anul 2012	Anul 2013	Anul 2014	Anul 2015
1	Euroins	12,8%	18,8%	19,5%	16,6%	22,0%
2	Carpatica Asig	9,2%	12,7%	17,3%	18,0%	16,4%
3	Asirom VIG	15,6%	10,8%	8,6%	9,4%	12,7%
4	City Insurance	0,3%	2,3%	7,5%	10,7%	10,4%
5	Omniasig VIG*)	20,4%	10,2%	7,9%	9,9%	10,2%
6	ASTRA***)	20,3%	16,7%	15,1%	15,4%	8,7%
7	Allianz Țiriac	8,0%	8,3%	8,7%	8,3%	8,2%
8	Groupama	4,3%	9,3%	5,2%	4,3%	5,6%
9	Uniqa	4,3%	7,1%	8,2%	5,5%	3,8%
10	Generali**)	4,6%	3,6%	1,7%	1,7%	1,9%
11	ABC	0,1%	0,1%	0,3%	0,3%	0,0%
	Total	100%	100%	100%	100%	100%

*) Pentru anii dinainte de fuziune au fost cumulate cifrele Omniasig cu BCR Asigurari Generale

**) Pentru anii dinainte de fuziune au fost cumulate cifrele Generali cu Ardaf

***) Date la 30 iunie 2015 pentru anul 2015

Societăți de asigurare

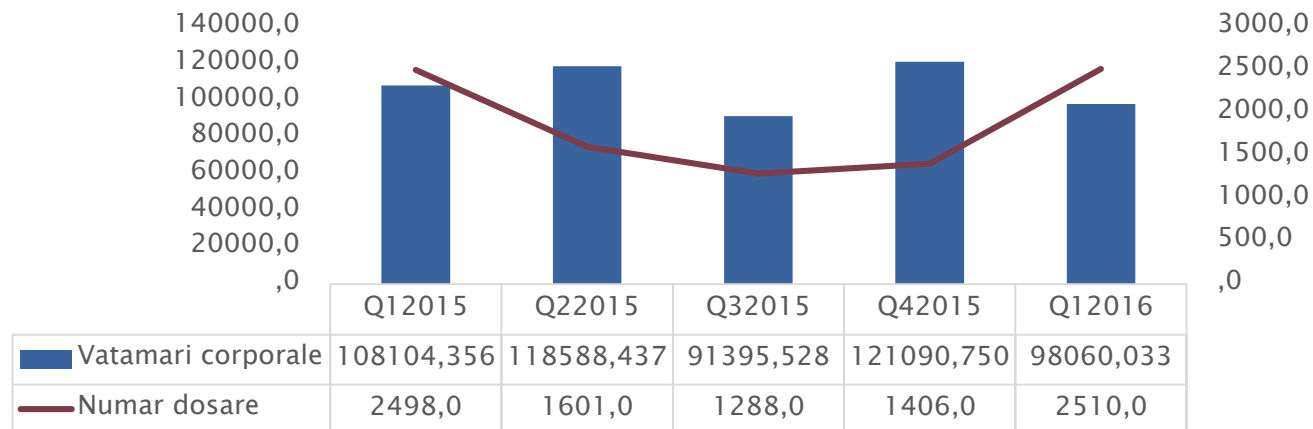
Cota de piață (RCA) – 31 martie 2016

Nr. Crt.	Societate	PBS RCA (lei)	Pondere (%)
1	ASIROM VIG	278.608.851	25,84
2	CARPATICA ASIG	206.971.941	19,19
3	EUROINS ROMÂNIA	200.533.238	18,60
4	CITY INSURANCE	125.162.012	11,61
5	ALLIANZ - ȚIRIAC ASIGURĂRI	74.810.033	6,94
Total (1-5)		886.086.075	82,18
6	OMNIASIG VIG	60.797.198	5,64
7	GROUPAMA ASIGURĂRI	55.322.671	5,13
8	UNIQA ASIGURĂRI	49.321.297	4,57
9	GENERALI ROMÂNIA	26.757.713	2,48
TOTAL		1.078.284.954	100,00

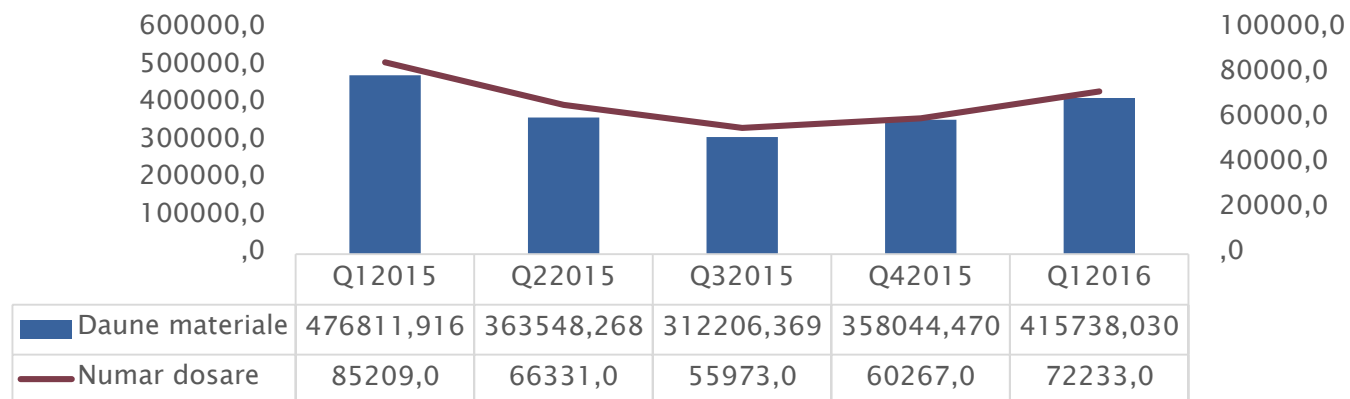
Societăți de asigurare

Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto (RCA)

Daune plătite (mii lei) – Vătămări corporale



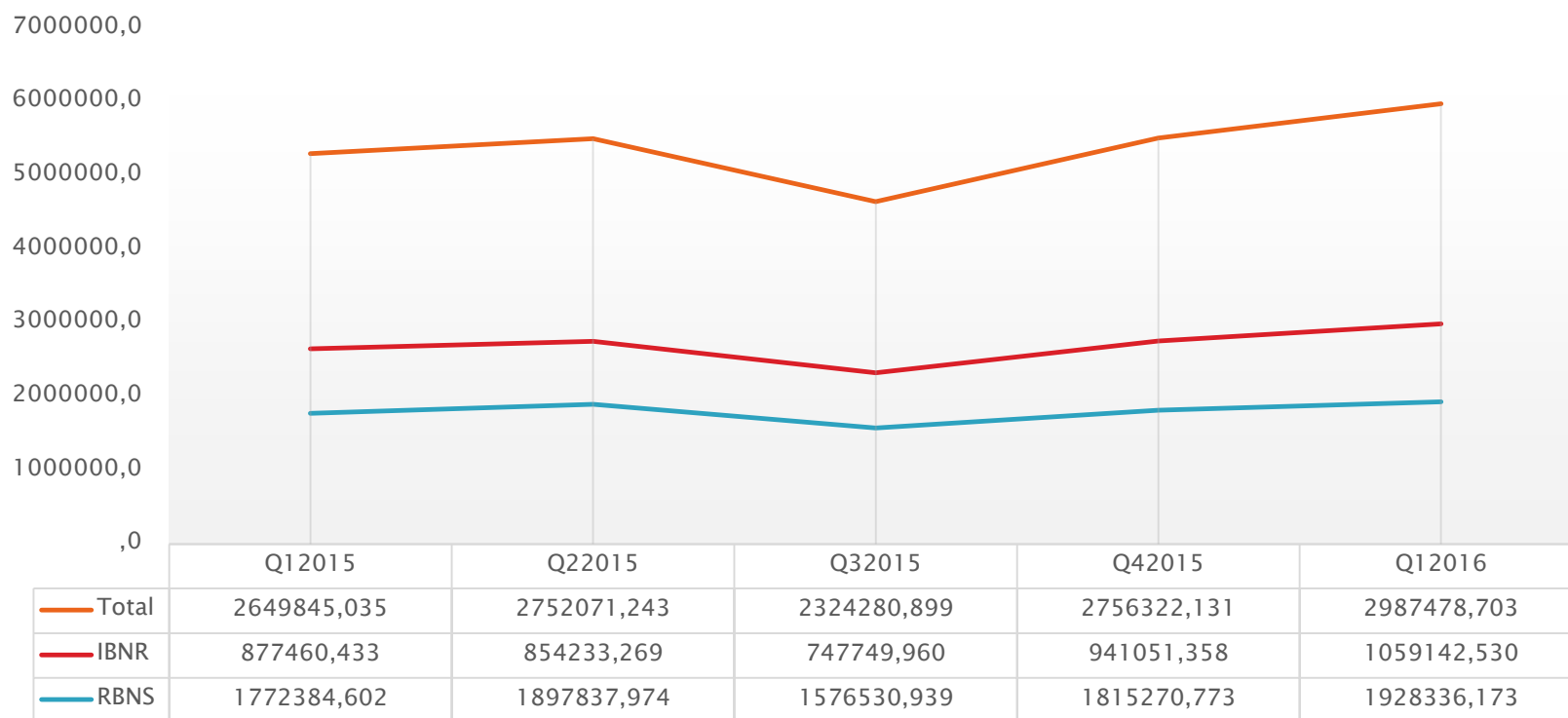
Daune plătite (mii lei) – Daune Materiale



Societăți de asigurare

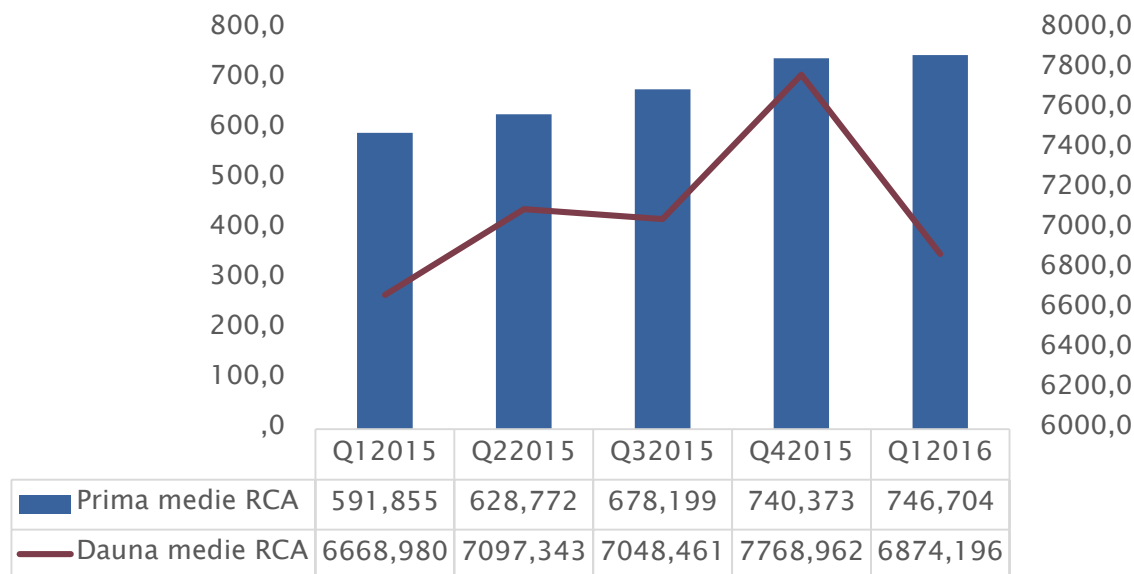
Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto (RCA)

Evoluția rezervelor tehnice trimestrial în perioada 2015–trimestrul 1 2016
(mii lei)



Societăți de asigurare

Prima medie si dauna medie pe piața RCA

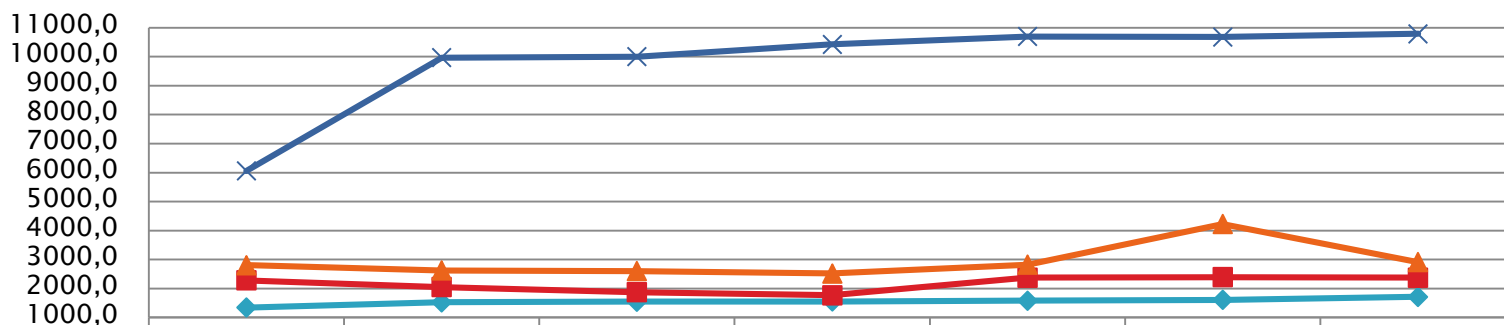


Dauna medie RCA plătită în primul trimestru al anului 2016 a scăzut comparativ cu trimestrul 4 2015 dar este în creștere comparativ cu trimestrul 1 2015. Având în vedere că rezervele tehnice au crescut semnificativ în primul trimestru al anului 2016 această scădere în dauna medie în funcție de daunele plătite poate fi subestimată. Cu toate acestea dacă scăderea nivelului daunei medii în trimestrul I 2016 va fi confirmată de evoluția acestui indicator și în următoarele trimestre, aceasta creează premise pentru o plafonare a creșterii tarifelor RCA în perioada următoare, având în vedere că dauna este principalul cost care influențează prețul RCA.

Societăți de asigurare

Monitorizarea primelor de asigurare RCA pentru autoutilitare și vehicule transport persoane ianuarie - iunie 2016

Evoluția primei medii lunare (lei) pentru autoutilitare/autocamioane pentru categoria de bonus/malus B0



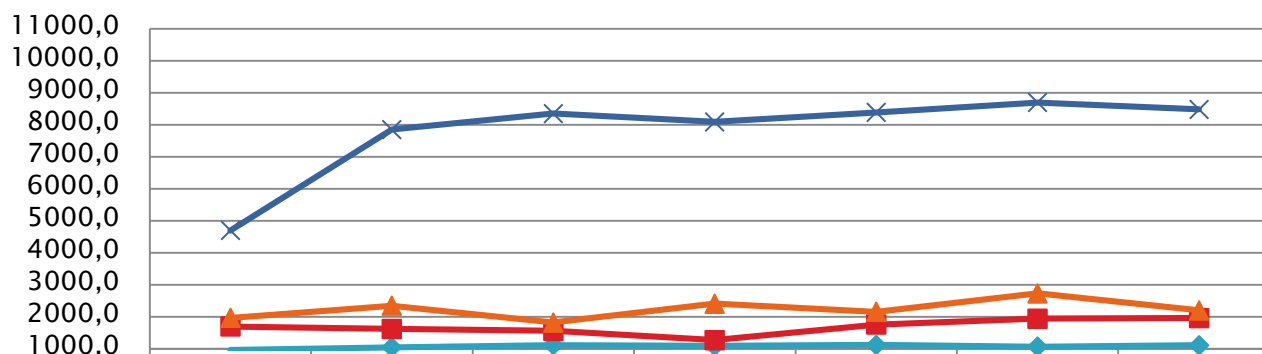
	Iunie 2015	Ianuarie 2016	Februarie 2016	Martie 2016	Aprilie 2016	Mai 2016	Iunie 2016
pana la 3500	1342,699	1525,769	1549,764	1554,311	1582,386	1610,145	1713,177
intre 3500 si 7500	2284,791	2047,788	1871,161	1766,753	2375,187	2391,152	2376,231
intre 7500 si 16000	2804,249	2623,731	2604,248	2518,709	2822,907	4224,348	2912,816
>16000	6058,236	9965,120	10001,754	10426,259	10698,511	10678,935	10789,708

◆ pana la 3500
 ■ intre 3500 si 7500
 ▲ intre 7500 si 16000
 × >16000

Societăți de asigurare

Monitorizarea primelor de asigurare RCA pentru autoutilitare și vehicule transport persoane ianuarie - iunie 2016

Evoluția primei medii lunare (lei) pentru autoutilitare/autocamioane pentru categoria de bonus/malus BM



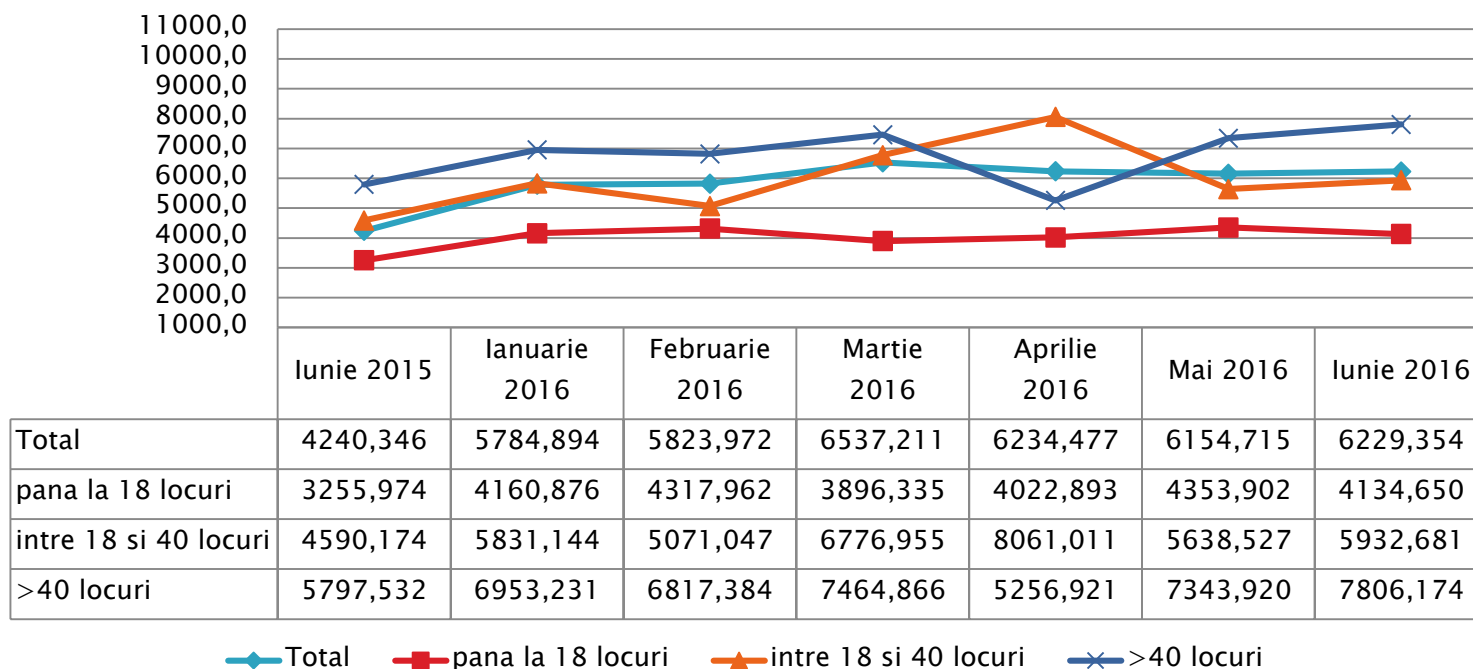
	Iunie 2015	Ianuarie 2016	Februarie 2016	Martie 2016	Aprilie 2016	Mai 2016	Iunie 2016
pana la 3500	968,201	1050,081	1122,944	1095,885	1126,808	1073,006	1116,762
intre 3500 si 7500	1699,948	1625,252	1567,055	1276,382	1763,885	1946,537	1965,967
intre 7500 si 16000	1973,020	2353,542	1825,654	2417,420	2160,903	2735,450	2206,912
>16000	4700,761	7856,491	8355,509	8094,544	8391,362	8704,120	8489,041

◆ pana la 3500 ■ intre 3500 si 7500 ▲ intre 7500 si 16000 × >16000

Societăți de asigurare

Monitorizarea primelor de asigurare RCA pentru autoutilitare și vehicule transport persoane ianuarie - iunie 2016

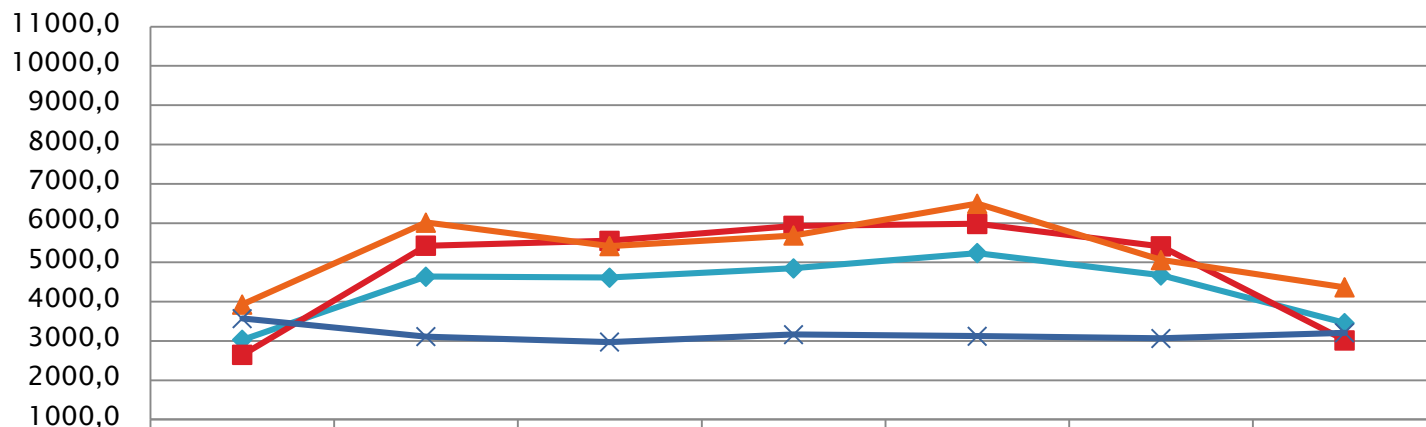
Evoluția primei medii lunare (lei) pentru vehicule transport persoane pentru categoria de bonus/malus B0



Societăți de asigurare

Monitorizarea primelor de asigurare RCA pentru autoutilitare și vehicule transport persoane ianuarie - iunie 2016

Evoluția primei medii lunare (lei) pentru vehicule transport persoane pentru categoria de bonus/malus BM



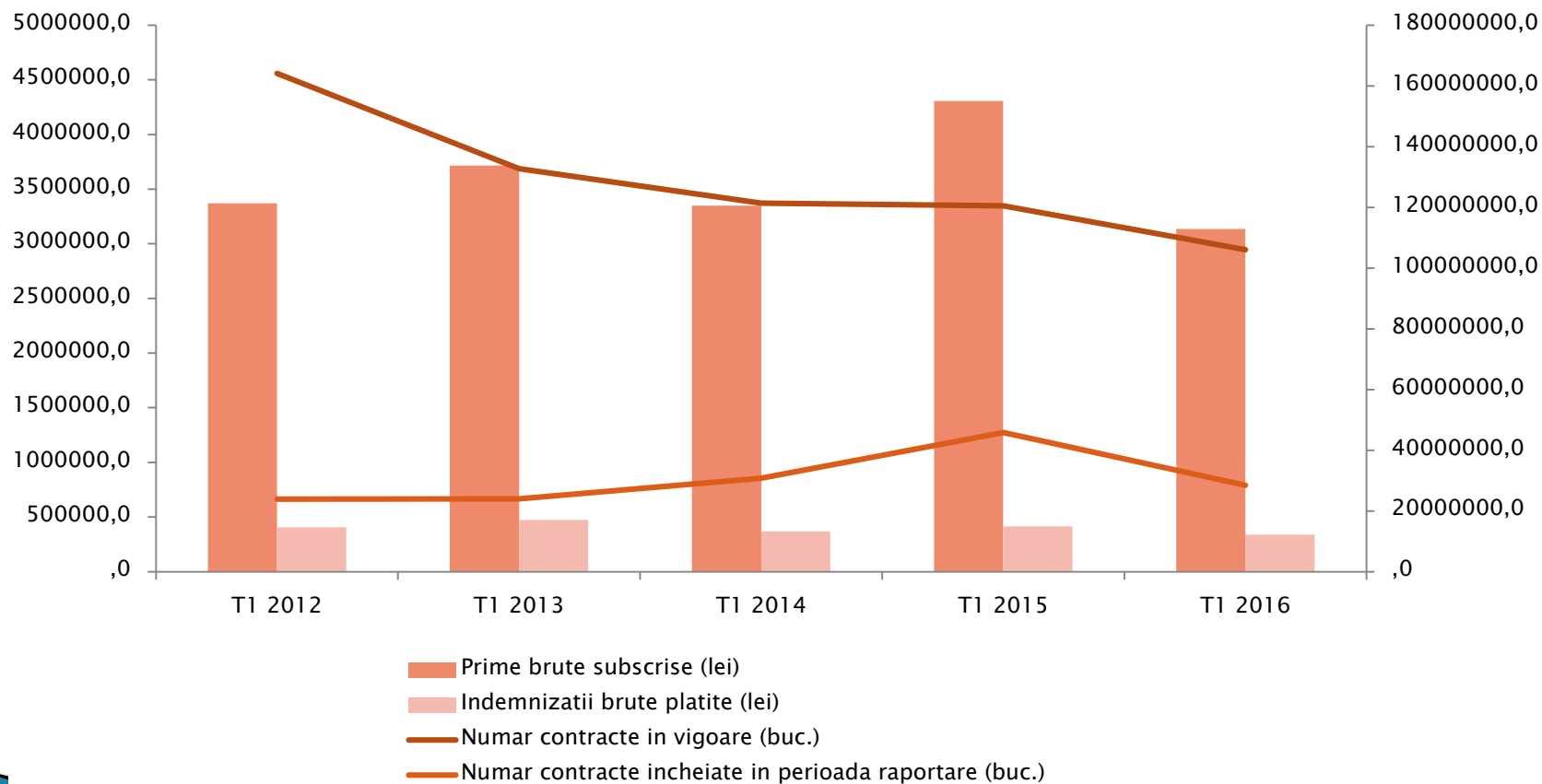
	Iunie 2015	Ianuarie 2016	Februarie 2016	Martie 2016	Aprilie 2016	Mai 2016	Iunie 2016
Total	3027,118	4638,330	4614,264	4847,985	5237,247	4671,213	3458,147
pana la 18 locuri	2647,777	5424,057	5551,564	5929,523	5980,741	5408,635	3017,318
intre 18 si 40 locuri	3927,185	6013,244	5417,002	5686,398	6495,588	5060,051	4365,528
>40 locuri	3571,078	3112,138	2971,968	3161,752	3123,120	3066,153	3209,724

◆ Total
 ■ pana la 18 locuri
 ▲ intre 18 si 40 locuri
 × >40 locuri

Societăți de asigurare

Evoluția pieței de asigurări de locuințe

Per total asigurări de locuințe (obligatorii și facultative) situația a fost următoarea:



Brokeri de asigurare

Activitatea de intermediere în asigurări

Perioada	Prime intermediare (lei)			Grad de intermediere (%)		
	Total	AG	AV	Total	AG	AV
31.03.2012	829.147.579	802.588.157	26.559.422	38,29	46,29	6,150
31.03.2013	965.271.666	934.164.565	31.107.101	45,39	54,72	7,41
31.03.2014	1.120.775.625	1.092.584.190	28.191.435	53,86	64,32	7,37
31.03.2015	1.287.316.779	1.255.418.013	31.898.766	57,82	69,16	7,76
31.03.2016	1.539.935.313	1.501.201.350	38.733.963	65,05	75,36	10,32

Evoluția veniturilor de intermediere

Perioada	PBS (lei)	Prime intermediare (lei)	Venituri din activitatea de intermediere (lei)
31.03.2015	2.226.273.592	1.287.316.779	240.063.726
31.03.2016	2.367.387.550	1.539.935.313	262.554.773