

EVOLUȚIA PIETEI DE ASIGURĂRI

ÎN TRIMESTRUL I 2020

Notă

Acest raport prezintă evoluția pieței asigurărilor în trimestrul I 2020. 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 7 iulie 2020, cu data de referință 31 martie 2020, 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.....	9
I. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE.....	11
I.1. Prime brute subscrise (AG și AV)	11
I.2. Contracte de asigurare.....	18
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.....	28
I.8. Profitabilitatea societăților de asigurare.....	30
I.9. Date statistice sub noul regim de solvabilitate	31
I.10. Asigurările de locuințe	34
I.11. Asigurările de sănătate	35
I.12. Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto RCA, subscrise pe teritoriul României în trimestrul I 2020	38
I.13. Clauza de decontare directă	44
II. Sucursale	46
II.1. Prime brute subscrise de către sucursale (AG și AV).....	46
II.2. Indemnizații brute plătite de sucursale (IBP).....	47
III. Brokerii de asigurare și/sau reasigurare	48
III.1. Activitatea de intermediere în asigurări.....	48
III.2. Veniturile obținute din activitatea de intermediere în asigurări	51

PIAȚA ASIGURĂRILOR

Piața asigurărilor în context european

Anul 2020 a debutat cu **apariția unor noi riscuri legate în special de 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 aceste condiții, marcate de incertitudine sporită și de efectele măsurilor implementate în vederea prevenirii răspândirii COVID-19, **economia UE și cea a zonei euro au înregistrat scăderi semnificative în trimestrul I 2020** față de aceeași perioadă a anului anterior, de -2,6%, respectiv -3,1%. Contracții mai severe comparativ cu mediile europene s-au înregistrat în Italia (-5,4%), Franța (-5,0%) și Spania (-4,1%), țări puternic afectate de răspândirea COVID-19. La polul opus se află economiile Irlandei (+4,5%), României (+2,7%), Bulgariei și Lituaniei (+2,4% ambele) și Ungariei (2%) care au înregistrat ritmuri anuale de creștere (ajustate sezonier) mai ridicate.

Tabelul 1 Evoluția PIB în perioada 2019 – 2021

Regiune/ țară	T1 2019	T2 2019	T3 2019	T4 2019	2019	T1 2020	Comisia Europeană		Banca Mondială	
							2020f	2021f	2020f	2021f
SUA	2,7	2,3	2,1	2,3	2,3	0,3	-6,5	4,9	-6,1	4,0
Zona euro	1,5	1,2	1,3	1,0	1,3	-3,1	-8,7	6,1	-9,1	4,5
Germania	1,0	0,3	0,7	0,4	0,6	-2,3	-6,3	5,3	-	-
Spania	2,2	2,0	1,9	1,8	2,0	-4,1	-10,9	7,1	-	-
Franța	1,7	1,8	1,6	0,9	1,5	-5,0	-10,6	7,6	-	-
Italia	0,3	0,4	0,5	0,1	0,3	-5,4	-11,2	6,1	-	-
Bulgaria	3,8	3,5	3,2	3,1	3,4	2,4	-7,1	5,3	-6,2	4,3
Croația	4,0	2,4	2,8	2,7	2,9	0,3	-10,8	7,5	-9,3	5,4
Ungaria	5,5	5,2	4,7	4,4	4,9	2,0	-7,0	6,0	-5,0	4,5
Polonia	4,8	4,2	4,1	3,5	4,1	1,7	-4,6	4,3	-4,2	2,8
România	5,1	4,3	3,3	3,9	4,1	2,7	-6,0	4,0	-5,7	5,4

Sursa: Eurostat, serii ajustate sezonier, modificare față de aceeași perioadă a anului anterior, prognoza de vară a CE 2020, World Economic Prospects – iunie 2020, Banca Mondială (BM)

În ceea ce privește evoluțiile pe termen scurt și mediu, **conform previziunilor economice de vară ale Comisiei Europene, impactul pandemiei de COVID-19 asupra activității economice în 2020 va fi mai semnificativ decât cel preconizat în prognoza economică din primăvară**. Economia zonei euro se va contracta cu 8,7% în 2020, o revizuire în scădere cu 1 pp față de scenariul anterior (-7,7%), și va crește cu 6,1% în 2021. Estimările pentru economia UE indică o contracție de 8,3% în 2020 (față de -7,4% în prognoza economică de primăvară a CE) și o revenire în 2021 (+5,8%).

Economia României a fost mai puțin afectată în primul trimestru al anului 2020 față de statele dezvoltate din Europa din perspectiva evoluției produsului intern brut, înregistrând un avans de 2,7%. Principalele îngrijorări sunt însă legate de evoluțiile economice în trimestrul II, în care se așteaptă ca economia locală să înregistreze o contracție severă, conform prognozei CNSP și a CE. De asemenea, estimările indică scăderi semnificative ale PIB în 2020, de -6% potrivit prognozei de vară a CE, respectiv -5,7% în scenariul BM.

O 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 84,2% în zona euro pentru trimestrul IV 2019, în ușoară scădere comparativ cu nivelul înregistrat în trimestrul III 2019 (86%). La nivelul statelor membre UE, există o eterogenitate considerabilă a nivelului de îndatorare, ponderea datoriei publice în PIB variind de la 8,4% (Estonia) la 176,6% (Grecia). România se situează printre statele membre UE cu un nivel scăzut de îndatorare (35,2%), sub media de îndatorare a statelor membre ale UE de 79,4% din PIB. În trimestrul I 2020, ponderea datoriei administrației publice în PIB s-a situat la un nivel de 37,5% în România, în creștere ușoară față de trimestrul anterior. Cu toate acestea, estimările avansate de Comisia Europeană (prognoza de primăvară 2020) plasează România într-o zonă de creștere a ponderii datoriei guvernamentale în PIB până la un nivel de peste 54,7% în 2021.

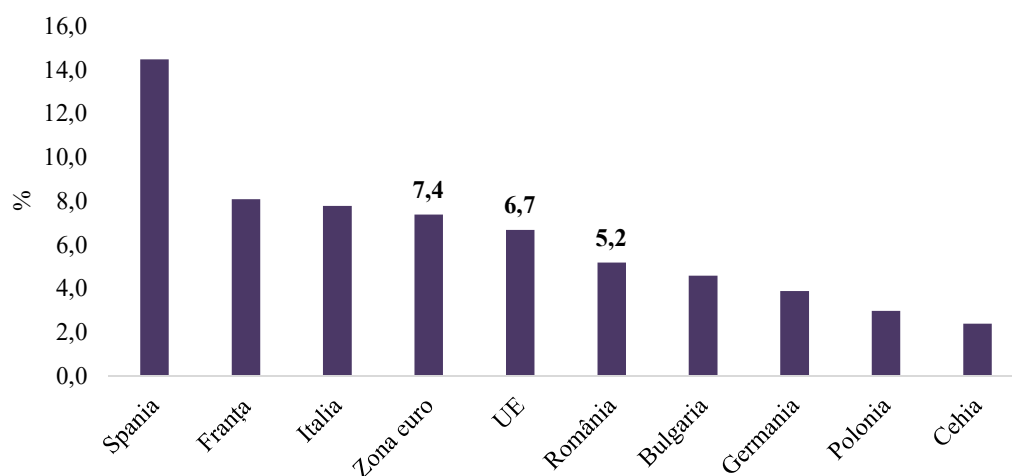
Tabelul 2 Evoluția datoriei guvernamentale (% PIB)

	T1 2018	T2 2018	T3 2018	T4 2018	T1 2019	T2 2019	T3 2019	T4 2019
Italia	135,6	136,1	136,2	134,8	136,4	137,8	137,1	134,8
Franța	99,0	99,0	99,2	98,4	99,6	99,6	100,4	98,4
Spania	99,2	98,6	98,9	97,6	98,6	98,6	97,5	95,5
Zona euro	87,7	87,3	87,1	85,9	86,5	86,3	86,0	84,2
UE	82,0	81,5	81,4	80,4	81,0	80,4	80,1	79,4
Ungaria	73,2	73,5	72,0	70,2	69,5	68,2	68,1	66,3
Germania	64,1	63,0	62,7	61,9	61,7	61,1	61,1	59,8
Polonia	51,2	50,5	49,5	49,0	49,2	48,1	47,5	46,1
România	34,5	34,1	33,9	34,7	33,8	33,8	35,2	35,2
Bulgaria	24,0	23,5	22,8	22,3	20,9	20,4	20,6	20,4

Sursa: Eurostat

Rata șomajului ajustată sezonier pentru zona euro înregistra o valoare de 7,4% în mai 2020, în scădere față de aceeași perioadă a anului anterior (7,6%). În ceea ce privește economia UE, rata șomajului era 6,7% în mai 2020, nivel similar cu cel înregistrat în aceeași perioadă a anului anterior.

Figura 1 Rata șomajului (ajustată sezonier, %) în luna mai 2020



Sursa: Eurostat

Rata anuală a inflației în zona euro s-a situat la o valoare de 0,1% în luna mai, în scădere față de aprilie (0,3%). Cele mai mari contribuții le-au avut produsele alimentare, alcoolul și tutunul, respectiv serviciile, în timp ce energia a continuat să aibă o contribuție negativă. La nivelul UE, rata anuală a inflației a fost de 0,6% în mai, față de 0,7% în luna precedentă. Cele mai scăzute rate anuale ale inflației din UE s-au înregistrat în Estonia (-1,8%), Luxemburg (-1,6%) și Cipru și Slovenia (-1,4% ambele), în timp ce la polul opus se află Polonia (+3,4%), Cehia (+3,1%) și Ungaria (+2,2%). În România, rata anuală a inflației măsurată pe baza indicelui armonizat al prețurilor de consum (IAPC) s-a situat în mai la o valoare de 1,8%.

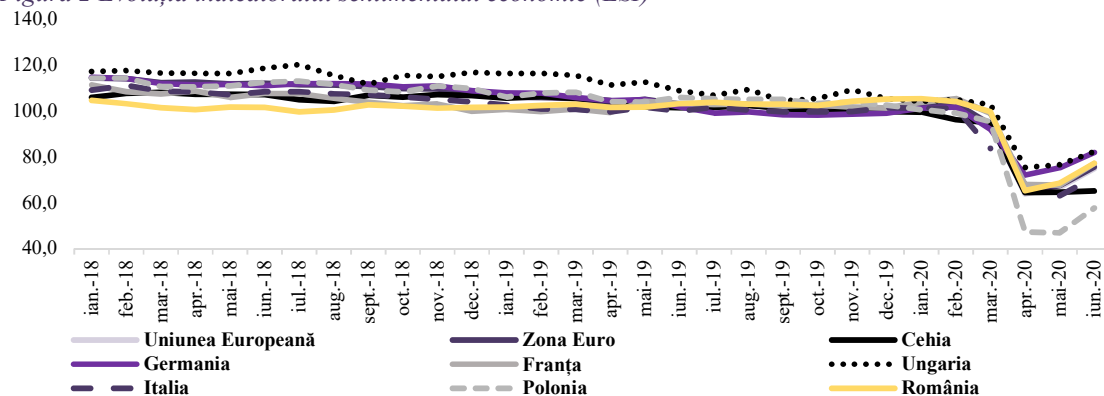
Tabelul 3 Rata anuală a inflației (măsurată ca indicele armonizat al prețurilor de consum)

	Mai 2019	Dec. 2019	Ian. 2020	Feb. 2020	Mar. 2020	Apr. 2020	Mai 2020
Italia	0,9	0,5	0,4	0,2	0,1	0,1	-0,3
Franța	1,1	1,6	1,7	1,6	0,8	0,4	0,4
Spania	0,9	0,8	1,1	0,9	0,1	-0,7	-0,9
Zona euro	1,2	1,3	1,4	1,2	0,7	0,3	0,1
UE	1,6	1,6	1,7	1,6	1,2	0,7	0,6
Ungaria	4,0	4,1	4,7	4,4	3,9	2,5	2,2
Germania	1,3	1,5	1,6	1,7	1,3	0,8	0,5
Polonia	2,2	3,0	3,8	4,1	3,9	2,9	3,4
România	4,4	4,0	3,9	2,9	2,7	2,3	1,8
Bulgaria	2,9	3,1	3,4	3,1	2,4	1,3	1,0

Sursa: Eurostat

Indicatorul sentimentului economic (ESI) publicat de Comisia Europeană se menține la o valoare scăzută în Uniunea Europeană în luna iunie (74,8 puncte), nivel similar celui înregistrat la finalul lui 2008, însă se observă o îmbunătățire a percepției comparativ cu luna precedentă (66,7 puncte). Indicatorul ESI a scăzut începând din luna februarie ca urmare a deteriorării semnificative a încrederii în economia UE pe fondul crizei generate de COVID-19 și a gradului ridicat de incertitudine cu privire la evoluțiile economice viitoare. În luna iunie, încrederea în sectorul serviciilor a înregistrat o creștere de 8 puncte față de valoarea înregistrată în luna precedentă, însă continuă să se afle la o valoare mult mai redusă, inclusiv comparativ cu perioada crizei financiare globale din 2008. Încrederea în industrie și în comerțul cu amănuntul au contribuit, de asemenea, pozitiv în luna iunie la îmbunătățirea percepției, înregistrând creșteri față de luna mai 2020 (+5,8, respectiv +9,9 puncte). În România, indicatorul sentimentului economic înregistrează o valoare mai ridicată față de media UE, situându-se în luna iunie la un nivel de 77,2 puncte, în creștere față de luna mai (68,5 puncte). Se observă și în România o îmbunătățire a percepției în toate sectoarele, însă cea mai mare contribuție a avut-o încrederea în sectorul construcțiilor, cu o creștere de 12,9 puncte față de luna anterioară.

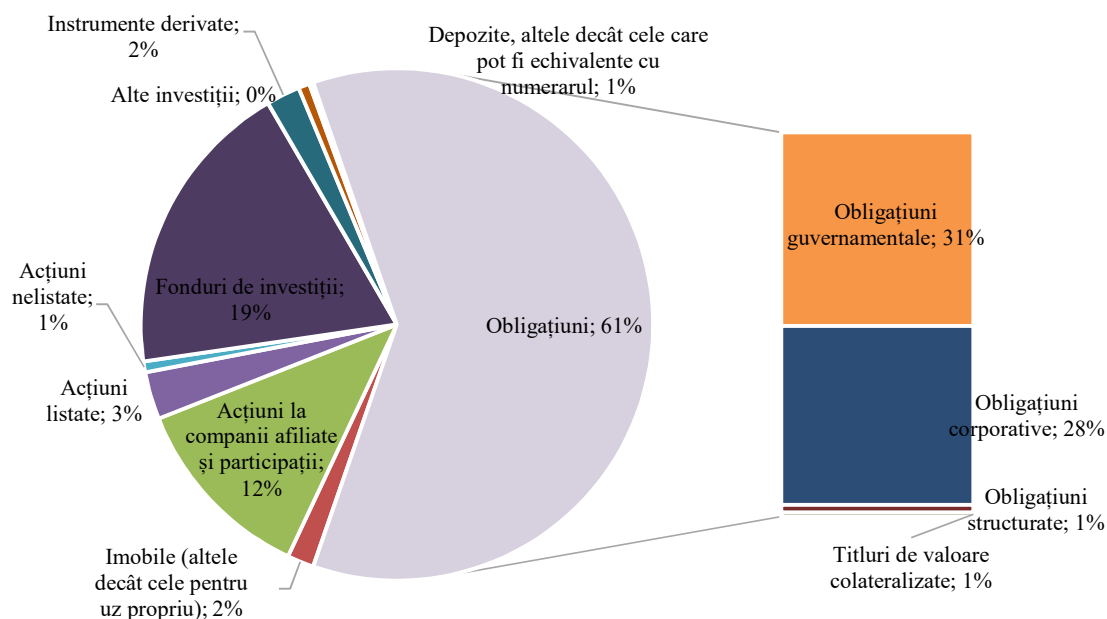
Figura 2 Evoluția indicatorului sentimentului economic (ESI)



Sursa: Eurostat

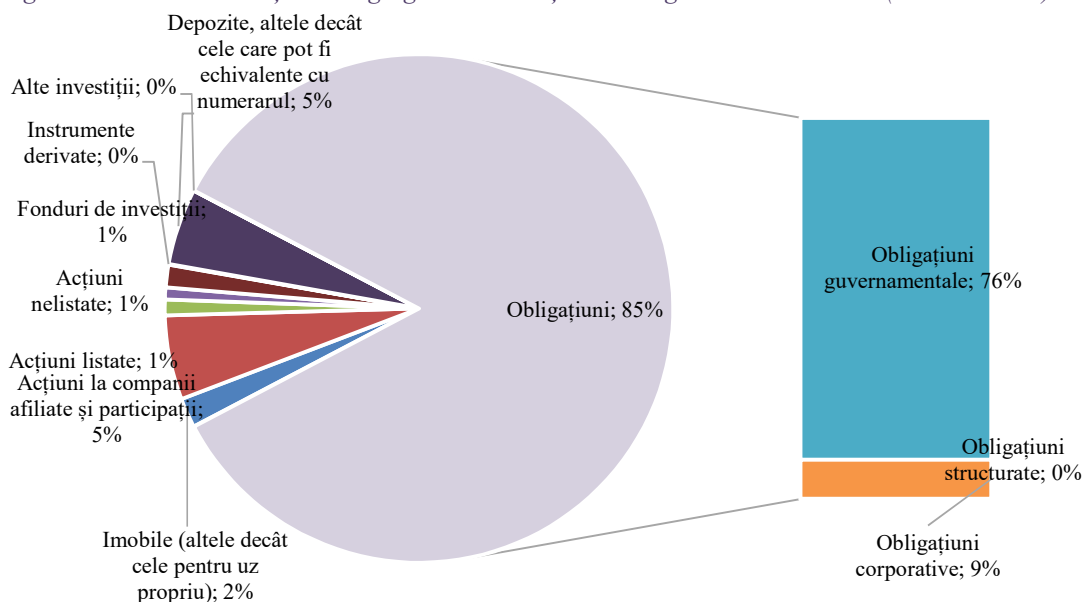
Conform Tabloului de Risc publicat de EIOPA, expunerile la risc pentru sectorul asigurărilor europene au crescut pe măsură ce izbucnirea virusului COVID-19 a afectat puternic viața tuturor cetățenilor europeni, cu perturbări în toate sectoarele financiare și activitățile economice. Piețele financiare s-au caracterizat prin vânzarea între clasele de active, volatilitățile crescute pentru piețele de obligațiuni și acțiuni, creșterea primei de risc și orientarea către un comportament investițional de calitate. Atât la nivel european cât și la nivel local, ponderea cea mai semnificativă este deținută de obligațiuni (61% din structura investițională pentru societățile de asigurare din Europa, respectiv 85% pentru societățile de asigurare din România).

Figura 3 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din Europa (Trim. IV 2019, 31 de țări)



Sursa: EIOPA, calcule ASF

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

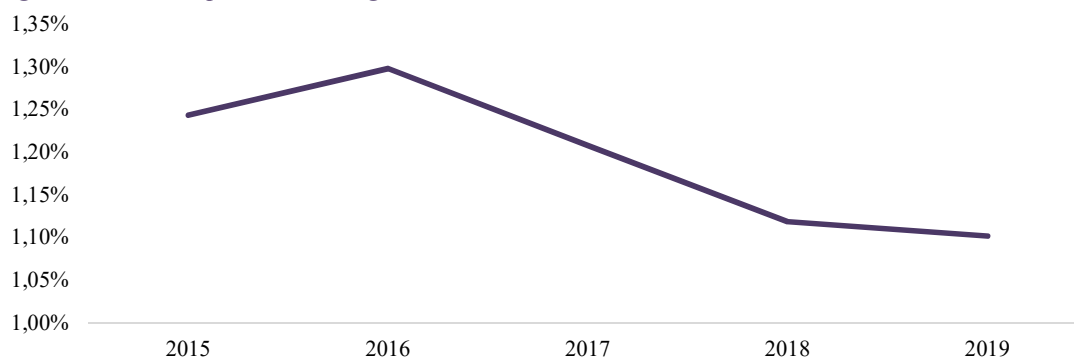


Sursa: EIOPA, calcule ASF

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

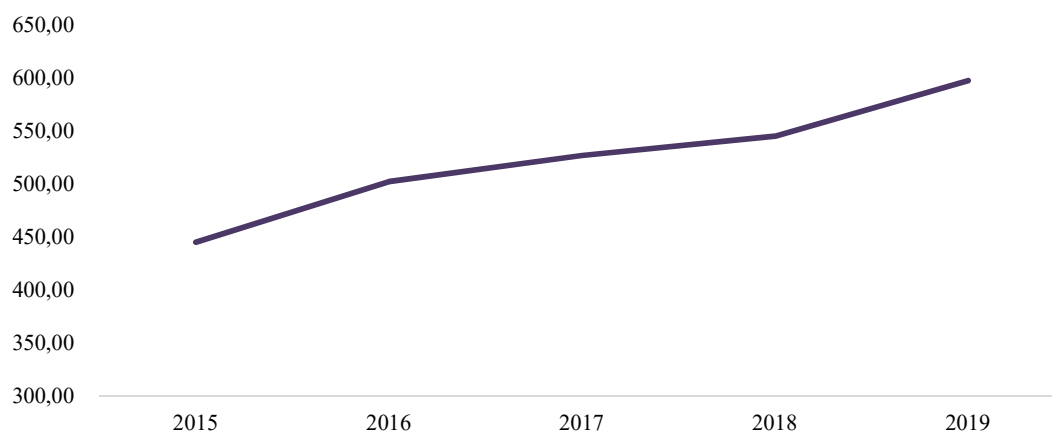


Sursa: INS, ASF, calcule ASF

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.

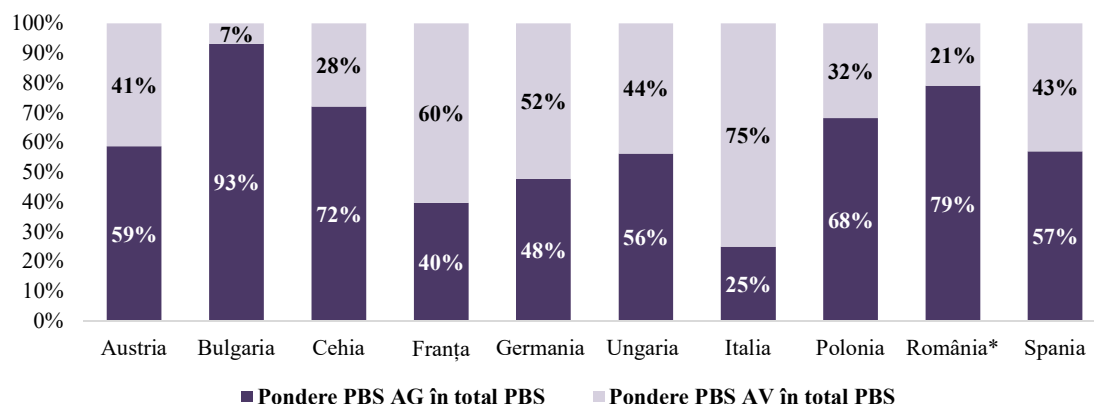
Figura 6 Densitatea asigurărilor în România



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.

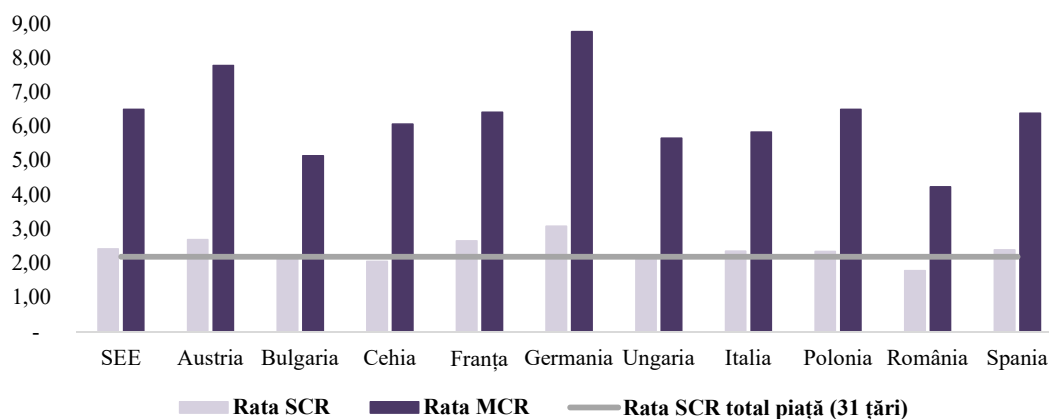
Figura 7 Structura pieței asigurărilor în funcție de primele brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale, respectiv de viață (Trim. IV 2019)



Sursa: EIOPA, *calculare ASF

În ceea ce privește solvabilitatea sistemului european de asigurări, conform statisticilor publicate, rata SCR la nivelul pieței asigurărilor din cele 31 de țări ce raportează către EIOPA s-a situat în trimestrul IV 2019 la un nivel de 2,20, iar mediana ratei SCR se afla la o valoare de 2,12.

Figura 8 Ratele cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței minime de capital (MCR) (Trim. IV 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 trimestrul I 2020, societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF au subscris prime brute în valoare de aproximativ 2,95 miliarde lei, în creștere cu 9% față de valoarea înregistrată în primele trei luni ale anului 2019. 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 9% în trimestrul I 2020 comparativ cu trimestrul I din anul precedent, în timp ce valoarea subscrierilor pentru activitatea de asigurări de viață a înregistrat o creștere de 7%.

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 70% din totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale și 55% din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurări în trimestrul I 2020.

În trimestrul I 2020 s-a menținut tendința de consolidare a segmentului de asigurări de viață care a înregistrat o apreciere de peste 7% față de aceeași perioadă din 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 primele trei luni ale anului 2020 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 trimestrului I 2020 prime brute subscrise în valoare 143 milioane lei, în creștere cu aproximativ 53% față de anul precedent. Numărul contractelor în vigoare la finalul lunii martie 2020 la nivelul întregii piețe a asigurărilor de sănătate se situa la 395.328, iar cea mai ridicată pondere este deținută de asigurările de sănătate asimilabile activității de asigurări generale (94%).

Din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF în trimestrul I 2020 (aproximativ 2,95 miliarde lei), primele brute subscrise pe teritoriul altor state au înregistrat un volum de circa 57 milioane lei, în creștere cu circa 27% comparativ cu perioada similară a anului precedent (45,3 milioane lei).

La finalul lunii martie 2020, valoarea totală a rezervelor tehnice brute constituite de societățile de asigurare se situa la un nivel de peste 17,6 miliarde lei, în ușoară scădere față de sfârșitul anului 2019 (17.799.674.719 lei). Din valoarea totală a rezervelor tehnice brute, circa 56% reprezintă rezerve constituite pentru asigurările generale, în timp ce 44% din totalul rezervelor tehnice sunt constituite pentru activitatea de asigurări de viață.

În trimestrul I 2020 indicatorii de solvabilitate la nivel agregat al pieței asigurărilor s-au menținut la un nivel constant, similar ultimilor ani. La sfârșitul lunii martie a anului 2020, toate societățile de asigurare îndeplineau cerințele necesarului de capital de solvabilitate (SCR) și cerințele minime de capital (MCR). 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 1,73, iar rata MCR la o valoare de 4,31.

La finalul lunii martie a anului 2020, atât valoarea activelor, cât și cea a obligațiilor societăților de asigurare (măsurate conform principiilor regimului Solvabilitate II) au înregistrat creșteri comparativ cu valorile înregistrate în aceeași perioadă a anului precedent. Activele totale au crescut cu 4%, în timp ce datoriile totale ale societăților de asigurare au crescut cu 3% în trimestrul I 2020 comparativ cu valoarea înregistrată în același trimestru din anul anterior.

Societățile de asigurare autorizate în alte state membre UE au subscris în trimestrul I 2020 în baza dreptului de stabilire (FOE - freedom of establishment), pe teritoriul României, prin intermediul sucursalelor, un total al primelor brute subscrise de peste 248 milioane lei, în creștere cu 21% față de aceeași perioadă a anului anterior.

Raportul este realizat pe baza raportărilor transmise de societățile de asigurare, extrase până la data de 7 iulie 2020, datele utilizate fiind date preliminare neauditate ce ar mai putea suferi modificări.

I. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE

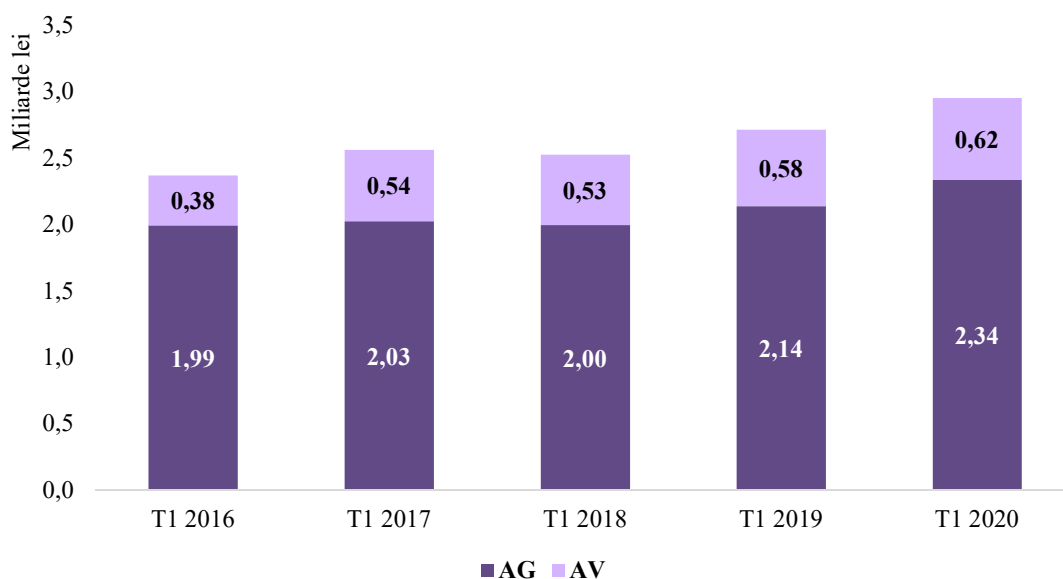
La 31 martie 2020 activau pe piața asigurărilor 28 de societăți de asigurare, autorizate și reglementate de ASF, dintre care 15 au practicat numai activitate de asigurări generale (AG), 7 au practicat numai activitate de asigurări de viață (AV) și 6 au practicat activitate compozită. În luna februarie 2020, ASF a decis să inițieze demersurile legale privind promovarea cererii de deschidere a procedurii falimentului împotriva unui asigurător¹ ce practica asigurări generale, după ce a constatat că acesta este în stare de insolvență.

I.1. Prime brute subscrise (AG și AV)

Asigurătorii au cumulat în trimestrul I al anului 2020 prime brute subscrise în valoare de aproximativ 2,95 miliarde lei, în creștere cu 8,8% față de trimestrul I al anului 2019:

- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) au fost în valoare de circa 2,34 miliarde lei, în creștere cu 9,2% față trimestrul I al anului anterior;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) au fost în sumă de aproximativ 616 milioane lei, în creștere cu 7,2% față trimestrul I al anului 2019.

Figura 9 Evoluția volumului de prime brute subscrise în perioada T1 2016 – T1 2020



Spre deosebire de piața europeană de asigurări care este dominată de segmentul asigurărilor de viață, în România acesta reprezintă în continuare doar 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 trimestrului I 2020 (cu peste 7% față de perioada similară din 2019).

¹ Consiliul ASF a constatat starea de insolvență a societății Certasig - Societate de Asigurare și Reasigurare SA și a hotărât să inițieze demersurile legale privind promovarea cererii de deschidere a procedurii falimentului împotriva asigurătorului.
<https://asfromania.ro/informatii-publice/media/arhiva/7001-retragerea-autorizatiei-de-functionare-a-societatii-certasig>

Tabelul 4 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada T1 2016 – T1 2020

	T1 2016	T1 2017	T1 2018	T1 2019	T1 2020
AG	1.994.919.318	2.026.500.417	1.998.853.690	2.139.759.025	2.336.648.978
AV	375.356.948	538.418.812	528.917.936	575.205.274	616.612.291
TOTAL	2.370.276.266	2.564.919.229	2.527.771.626	2.714.964.299	2.953.261.269
Pondere AG (%)	84%	79%	79%	79%	79%
Pondere AV (%)	16%	21%	21%	21%	21%

Tabelul 5 Dinamica primelor brute subscrise pe clase de asigurări în perioada T1 2016 – T1 2020

Categorie	Clasa Asigurare	PBS (lei)				
		T1 2016	T1 2017	T1 2018	T1 2019	T1 2020*
AG	A1	20.521.678	19.033.158	13.657.194	13.835.838	12.955.199
	A2	18.516.038	45.993.553	54.814.776	62.540.056	89.830.183
	A3	405.977.617	432.142.896	475.077.103	522.367.865	566.461.528
	A4	1.048.271	911.725	1.482.882	1.017.744	1.624.709
	A5	6.158.334	5.647.875	2.066.167	6.272.657	6.398.341
	A6	6.254.725	5.739.520	6.157.278	7.392.591	3.349.871
	A7	10.485.193	6.426.218	6.512.510	6.034.408	5.644.189
	A8	250.994.367	267.075.961	284.790.616	302.284.362	328.532.695
	A9	25.211.029	21.308.375	27.630.375	25.566.350	32.847.581
	A10	1.115.890.145	1.096.335.031	965.666.502	1.022.402.667	1.069.314.560
	A11	1.822.327	1.800.197	2.189.084	2.217.799	3.843.615
	A12	1.216.910	2.046.080	903.494	976.203	916.011
	A13	72.031.116	65.701.775	79.441.330	82.592.194	87.805.973
	A14	1.724.394	128.072	129.140	(33.791)	163.533
	A15	33.858.814	28.556.645	43.602.335	44.903.877	87.879.174
	A16	4.689.089	6.751.429	9.533.484	10.739.888	12.234.952
	A17	6.92	4.153	6.114	84.465	195.387
	A18	18.512.351	20.897.754	25.193.306	28.563.852	26.651.477
	TOTAL	1.994.919.318	2.026.500.417	1.998.853.690	2.139.759.025	2.336.648.978
AV	C1	261.174.201	346.991.958	374.378.479	331.274.624	383.845.716
	C2	261.014	212.916	176.319	1.682	1.682
	C3	102.816.689	166.512.604	129.798.076	211.997.491	178.718.587
	C4	-	0	0	-	-
	C5	-	0	0	-	-
	C6	-	0	0	-	-
	C7	-	0	0	-	-
	A1	1.175.800	8.530.165	1.502.045	1.334.863	1.528.887
	A2	9.929.244	16.171.169	23.063.017	30.596.614	52.517.419
	TOTAL	375.356.948	538.418.812	528.917.936	575.205.274	616.612.291
TOTAL		2.370.276.266	2.564.919.229	2.527.771.626	2.714.964.299	2.953.261.269

* Întrucât societatea Certasig se află în procedură de faliment, primele brute subscrise de către aceasta, având valori contabile negative (-2.304.077 lei), au fost eliminate din totaluri, pentru a nu influența subscrierile reale ale celorlalte societăți de asigurare

În ceea ce privește distribuția geografică a subscrierilor, 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 Centru (în cazul asigurărilor generale), respectiv Nord-Vest și Sud (în cazul asigurărilor de viață).

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

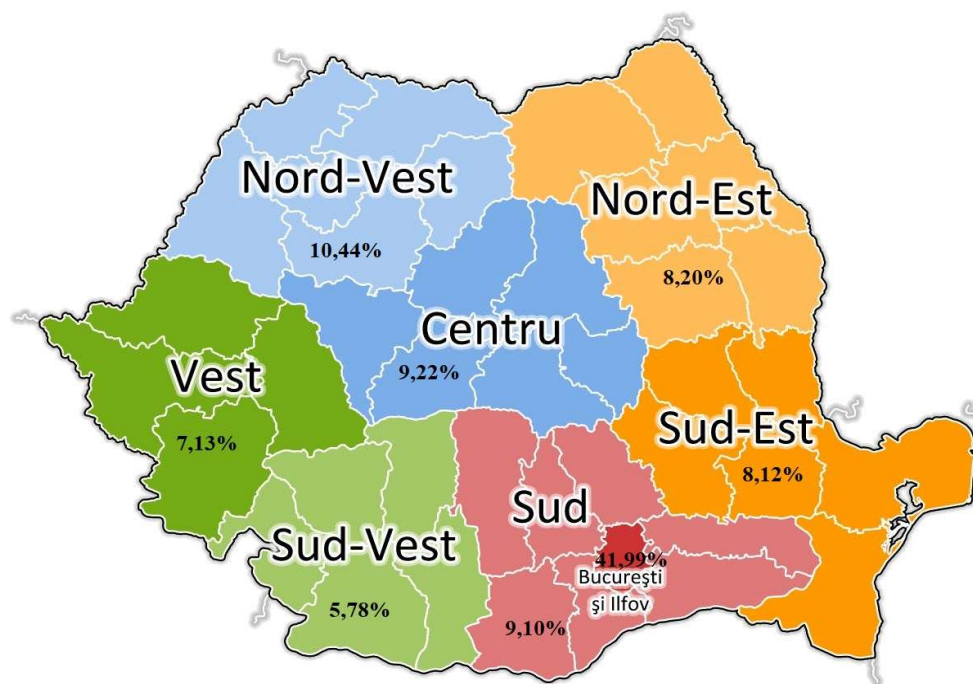
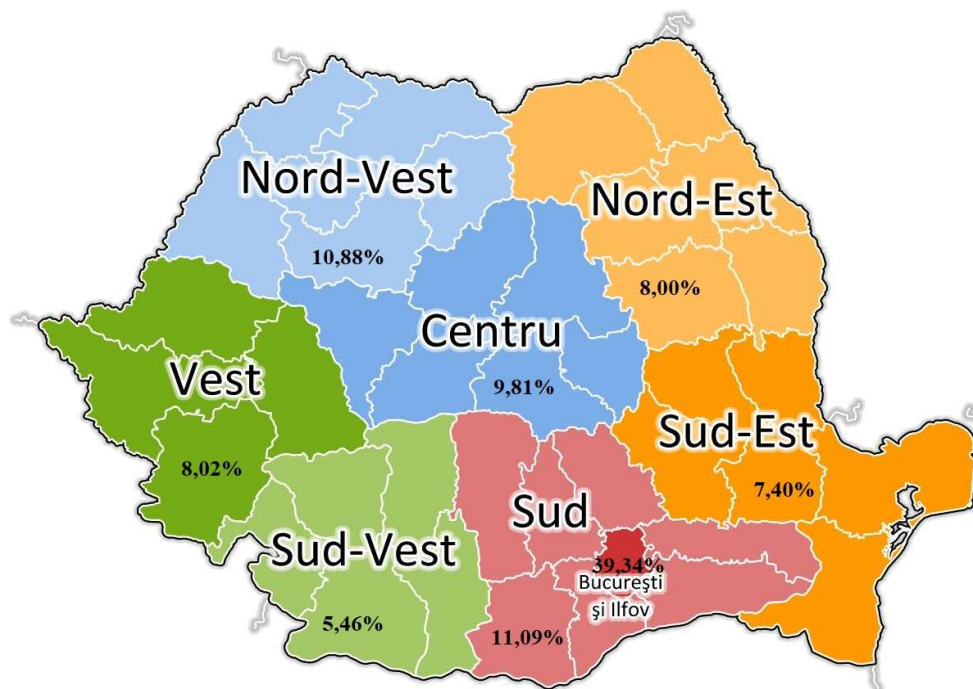


Figura 11 Distribuția PBS pentru asigurările de viață în cele 8 regiuni de dezvoltare din România



Piața asigurărilor din România rămâne caracterizată de un grad mediu spre ridicat de concentrare. În trimestrul I 2020, 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 martie 2020.

Tabelul 6 Societățile cu cele mai mari volume de prime brute subscrise și ponderea lor în total piață (asigurări generale și de viață) în trimestrul I 2020

Nr. crt.	Societate	Cota totală de piață
1	CITY INSURANCE SA	18,29%
2	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI SA	13,24%
3	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	12,26%
4	OMNIASIG VIG	11,52%
5	GROUPAMA ASIGURARI SA	8,60%
Total (1-5)		63,91%
6	NN ASIGURARI DE VIATA SA	7,20%
7	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP SA	6,01%
8	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	5,42%
9	BRD ASIGURARI DE VIATA SA	3,29%
10	UNIQA ASIGURARI SA	3,10%
Total (1-10)		88,94%
Alte societăți		11,06%
TOTAL		100,00%

Prime brute subscrise pentru asigurări generale

Volumul total al primelor brute subscrise pentru asigurările generale, în trimestrul I 2020, a fost de 2.336.648.978 lei, în creștere cu aproximativ 9,2% față de aceeași perioadă a anului anterior.

Primele 10 societăți de asigurare care au subscris prime aferente asigurărilor generale au cumulat o valoare de 2.253.593.761 lei, ceea ce reprezintă circa 96,5% din totalul acestui segment de activitate.

Tabelul 7 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările generale în trimestrul I 2020

Nr. crt.	Societate	Cota totală de piață
1	CITY INSURANCE SA	23,12%
2	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	15,50%
3	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI SA	14,66%
4	OMNIASIG VIG	14,56%
5	GROUPAMA ASIGURARI SA	10,29%
Total (1-5)		78,12%
6	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP SA	6,28%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	5,06%
8	UNIQA ASIGURARI SA	3,92%
9	POOL-UL DE ASIGURARE PAID	1,89%
10	GRAWE ROMANIA ASIGURARE SA	1,18%
Total (1-10)		96,45%
Alte societăți		3,55%
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 trimestrul I 2020 ponderea acestor trei clase a fost de circa 84% 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 1.069.314.560 lei, reprezentând circa 46% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale, în creștere cu 4,6% comparativ cu volumul înregistrat în aceeași perioadă a anului anterior;
- A3, Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant, cu un volum al primelor brute subscrise de 566.461.528 lei, reprezentând 24% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale, a înregistrat în trimestrul I 2020 o creștere cu circa 8% față de trimestrul I 2019;
- A8, Incendiu și calamități naturale (pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7), cu un volum al primelor brute subscrise de 328.532.695 lei, reprezentând 14% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale, cu o creștere de aproximativ 8,7% față de trimestrul I 2019.

Tabelul 8 Structura pe clase de asigurări generale

Clasa	PBS AG (lei)					Pondere 2020
	Trim. I 2016	Trim. I 2017	Trim. I 2018	Trim. I 2019	Trim. I 2020	
A10	1.115.890.145	1.096.335.031	965.666.502	1.022.402.667	1.069.314.560	45,76%
A3	405.977.617	432.142.896	475.077.103	522.367.865	566.461.528	24,24%
A8	250.994.367	267.075.961	284.790.616	302.284.362	328.532.695	14,06%
Alte clase	222.057.189	230.946.529	273.319.469	292.704.131	372.340.195	15,93%
TOTAL	1.994.919.318	2.026.500.417	1.998.853.690	2.139.759.025	2.336.648.978	100,00%

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

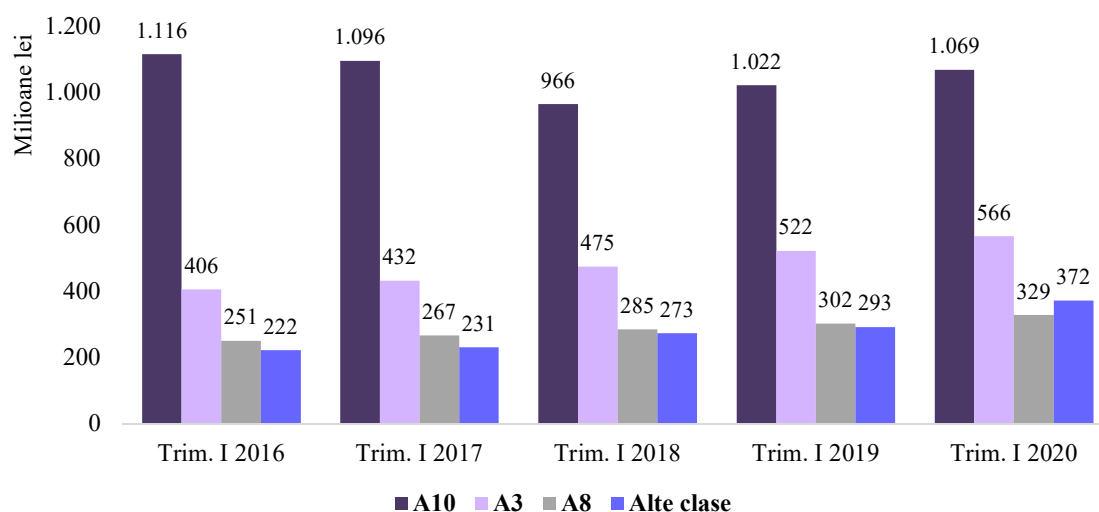
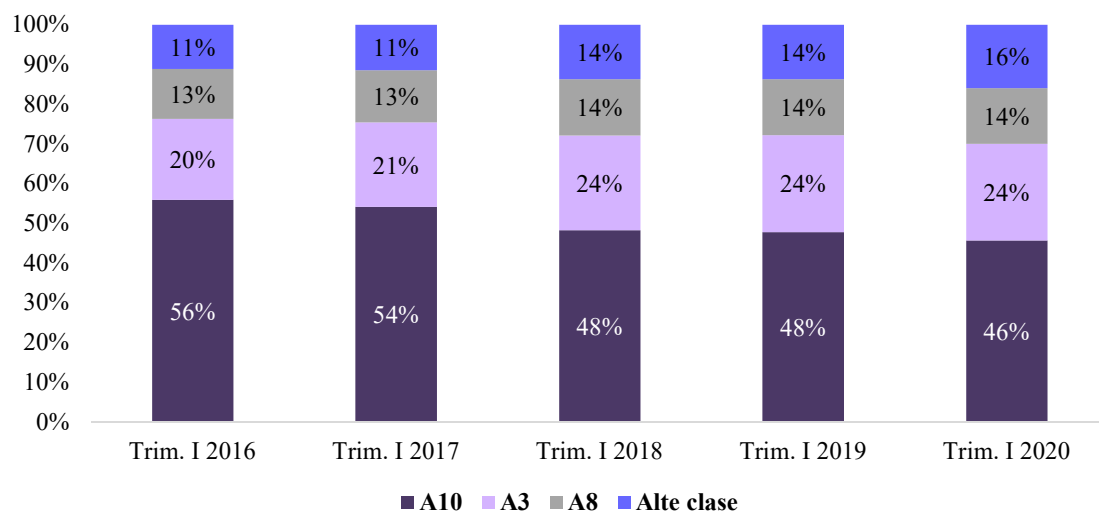


Figura 13 Dinamica structurii pe clase de asigurări generale



Prime brute subscrise pentru asigurări de viață

Primele brute subscrise de către societățile de asigurări pentru activitatea de asigurări de viață au înregistrat în trimestrul I 2020 o valoare de 616.612.291 lei, în creștere cu 7,2% comparativ cu aceeași perioadă din anul precedent.

De asemenea, s-a menținut gradul ridicat 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 50%. Primele 10 societăți au deținut o pondere de peste 98% din volumul total al primelor subscrise pe acest segment, cu subscrieri cumulate în valoare de 606.697.990 lei.

Tabetul 9 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările de viață în trimestrul I 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	NN ASIGURARI DE VIATA SA	34,49%
2	BRD ASIGURARI DE VIATA SA	15,77%
3	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP SA	14,04%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI SA	7,86%
5	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE SA	6,79%
TOTAL (1-5)		78,95%
6	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE SA	6,62%
7	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP SA	4,98%
8	UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA	3,70%
9	GROUPAMA ASIGURARI SA	2,22%
10	GRAWE ROMANIA ASIGURARE SA	1,93%
TOTAL (1-10)		98,39%
Alte societăți		1,61%
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 91% 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 62% din totalul subscrierilor pentru asigurări de viață, a înregistrat în trimestrul I 2020 o creștere de 16% față de aceeași perioadă din anul anterior;
- Clasa C3, Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, ce reprezintă 29% din totalul subscrierilor pentru asigurări de viață, a înregistrat în trimestrul I 2020 o scădere de 16% comparativ cu trimestrul I 2019.

Tabelul 10 Structura pe clase de asigurări de viață

Clasa	PBS AV (lei)					Pondere T1 2020
	Trim. I 2016	Trim. I 2017	Trim. I 2018	Trim. I 2019	Trim. I 2020	
C1	261.174.201	346.991.958	374.378.479	331.274.624	383.845.716	62,25%
C3	102.816.689	166.512.604	129.798.076	211.997.491	178.718.587	28,98%
Alte clase	11.366.058	24.914.250	24.741.381	31.933.159	54.047.988	8,77%
TOTAL	375.356.948	538.418.812	528.917.936	575.205.274	616.612.291	100%

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

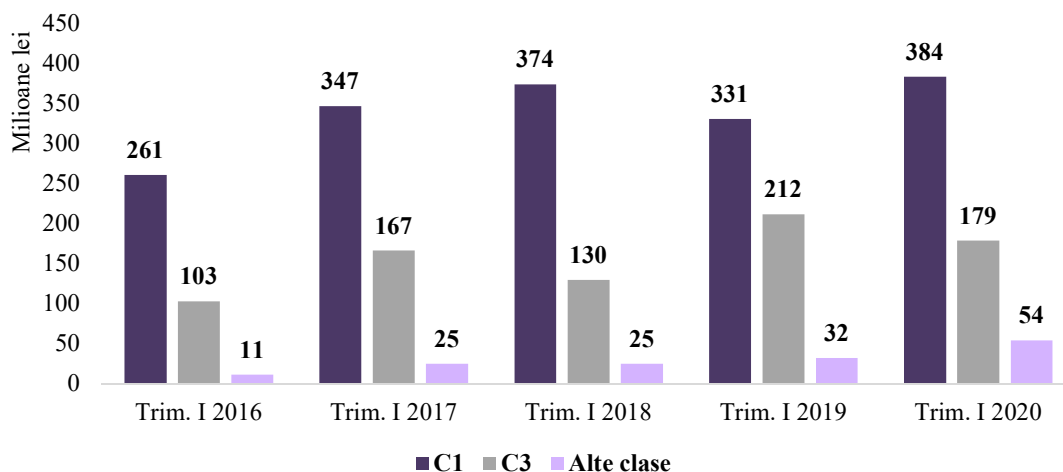
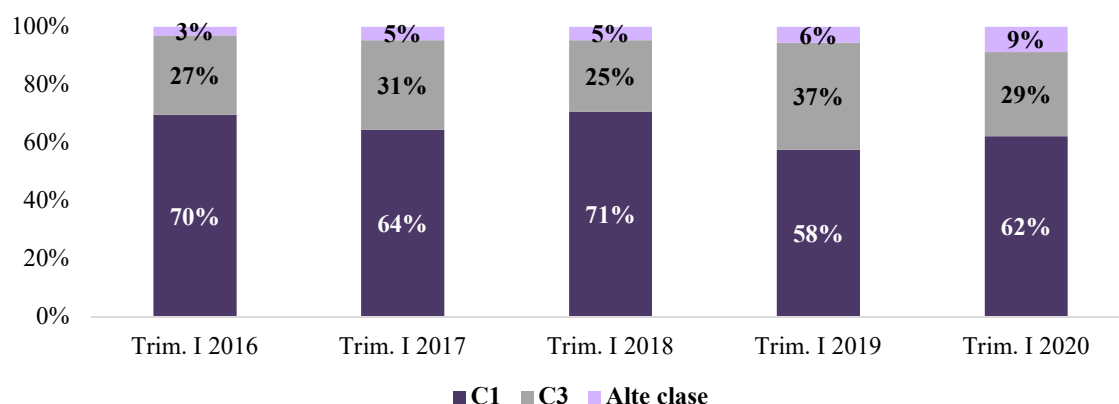


Figura 15 Dinamica structurii pe clase de asigurări de viață



I.2. Contracte de asigurare

La nivelul întregii piețe de asigurări, numărul de contracte de asigurare în vigoare la finalul trimestrului I 2020 a fost de 15.724.969, în creștere față de aceeași perioadă a anului precedent cu 3,4%.

Numărul de contracte de asigurare în vigoare la finalul lunii martie 2020 pentru asigurările generale reprezintă aproximativ 90% din totalul numărului de contracte, în creștere cu 4,8% comparativ cu numărul contractelor în vigoare la finalul trimestrului I 2019. În același timp, numărul contractelor în vigoare pentru asigurări de viață a înregistrat un declin de 7,3%.

Tabelul 11 Evoluția numărului total de contracte de asigurare în vigoare la finalul anului în perioada T1 2016 – T1 2020

	Trim. I 2016	Trim. I 2017	Trim. I 2018	Trim. I 2019	Trim. I 2020
AG	11.284.592	11.579.358	12.832.859	13.492.543	14.136.780
AV	1.628.071	1.655.388	1.356.337	1.713.913	1.588.189
TOTAL	12.912.663	13.234.746	14.189.196	15.206.456	15.724.969

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

Tabelul 12 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările generale, în vigoare la finalul trimestrului I în perioada T1 2016 – T1 2020

Clasa de asigurare AG	Trim. I 2016	Trim. I 2017	Trim. I 2018	Trim. I 2019	Trim. I 2020
A1	749.457	782.154	961.846	1.005.952	1.021.669
A2	195.002	234.499	333.100	372.847	369.701
A3	781.714	796.732	931.935	1.003.909	1.022.030
A4	253	276	294	267	280
A5	102	82	93	113	116
A6	1.331	1.067	1.288	1.204	1.021
A7	4.266	3.952	3.913	5.545	5.248
A8	3.644.291	3.486.894	3.641.947	3.734.584	3.985.938
A9	108.919	133.681	150.062	167.337	177.425
A10	4.806.875	5.151.110	5.678.687	5.882.468	6.117.720

Clasa de asigurare AG	Trim. I 2016	Trim. I 2017	Trim. I 2018	Trim. I 2019	Trim. I 2020
A11	258	139	149	174	192
A12	198	198	185	226	221
A13	664.783	692.181	746.345	817.106	865.250
A14	31.626	92	118	81	76
A15	27.695	33.387	41.800	56.482	79.623
A16	10.008	12.443	15.578	21.196	25.472
A17	99.442	-	-	309	10.833
A18	158.372	250.471	325.519	422.743	453.965
TOTAL AG	11.284.592	11.579.358	12.832.859	13.492.543	14.136.780
Modificare față de perioada precedentă	-580.479	294.766	1.253.501	659.684	644.237
Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	-4,89%	2,61%	10,83%	5,14%	4,77%

Tabelul 13 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările de viață, în vigoare la finalul trimestrului I în perioada T1 2016 – T1 2020

Clasa de asigurare AV	Trim. I 2016	Trim. I 2017	Trim. I 2018	Trim. I 2019	Trim. I 2020
C1	1.410.924	1.446.523	1.167.076	1.503.269	1.370.118
C2	1	1.239	6.456	4.998	121
C3	212	190.289	150.844	158.830	158.540
A1	1	10.574	20.517	28.501	33.783
A2	2	6.763	11.444	18.315	25.627
TOTAL AV	1.628.071	1.655.388	1.356.337	1.713.913	1.588.189
Modificare față de perioada precedentă	(783)	27.317	(299.051)	357.576	(125.724)
Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	-32,48%	1,68%	-18,07%	26,36%	-7,34%

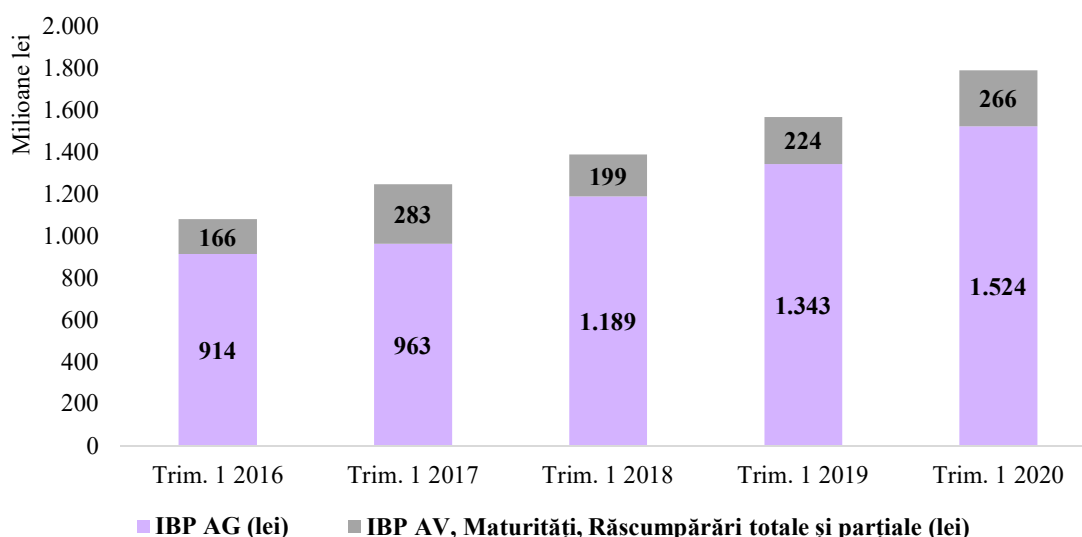
I.3. Indemnizații brute plătite de asigurători (IBP)

În trimestrul I 2020, 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 1.581.749.239 lei, astfel:

- 1.523.522.090 lei sunt aferente contractelor de asigurări generale (96%), înregistrând o creștere cu 13% față de trimestrul I 2019 (1.343.017.736 lei);
- 58.227.149 lei sunt sume plătite pentru indemnizații brute, aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere cu circa 15% comparativ cu trimestrul I 2019 (50.433.218 lei).

Indemnizațiilor brute aferente asigurărilor de viață li se adaugă maturități, răscumpărări parțiale și totale, toate cumulate fiind în sumă de 207.464.165 lei, valoare în creștere cu 19% comparativ cu trimestrul I al anului anterior 173.747.772 lei).

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



Tabelul 14 Dinamica indemnizațiilor brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață în perioada T1 2016 – T1 2020

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 (%)
Trim. 1 2016	1.079.829.491	-10,24%	913.803.942	-12,55%	166.025.549	5,00%
Trim. 1 2017	1.246.619.657	15,45%	963.487.365	5,44%	283.132.292	70,54%
Trim. 1 2018	1.387.771.309	11,32%	1.188.535.076	23,36%	199.236.233	-29,63%
Trim. 1 2019	1.567.198.726	12,93%	1.343.017.736	13,00%	224.180.990	12,52%
Trim. 1 2020	1.789.213.404	14,17%	1.523.522.090	13,44%	265.691.314	18,52%

Indemnizații brute plătite aferente asigurărilor generale

Cumulat, indemnizațiile brute plătite de 10 societăți de asigurări au reprezentat 98,6% din totalul indemnizațiilor plătite la nivelul segmentului de asigurări generale.

Tabelul 15 Societățile de asigurare cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite pentru asigurări generale în trimestrul I 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață (%)
1	CITY INSURANCE S.A.	21,96%
2	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	18,15%
3	OMNIASIG VIG	14,18%
4	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	13,72%
5	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	11,84%
TOTAL (1-5)		79,85%
6	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	7,28%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	5,17%
8	UNIQA ASIGURARI S.A.	4,36%
9	GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	1,04%
10	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	0,94%
Total (1-10)		98,63%
Alte societăți		1,37%
Total		100,00%

În trimestrul I 2020, ponderi semnificative ale indemnizațiilor brute plătite de societățile de asigurare au fost înregistrate pe următoarele clase de asigurare (93% din total):

- Clasa A10, Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 851.562.258 lei, reprezintă 56% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o creștere cu aproximativ 7,2% față de trimestrul I 2019;
- Clasa A3, Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 491.814.736 lei, reprezintă 32% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o creștere cu circa 25% față de trimestrul I al anului 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 79.305.963 lei, reprezintă aproximativ 5% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o creștere 11% față de trimestrul I 2019.

Indemnizațiile brute plătite pentru celelalte clase reprezintă circa 7% din total plăți aferente asigurărilor generale, ceea ce în mărime absolută a însemnat un cuantum de 100.839.133 lei.

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

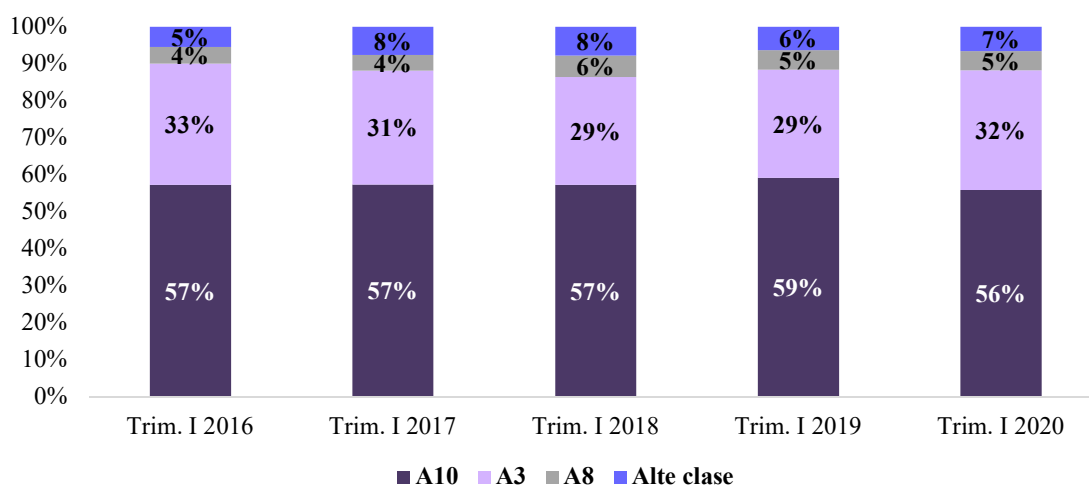
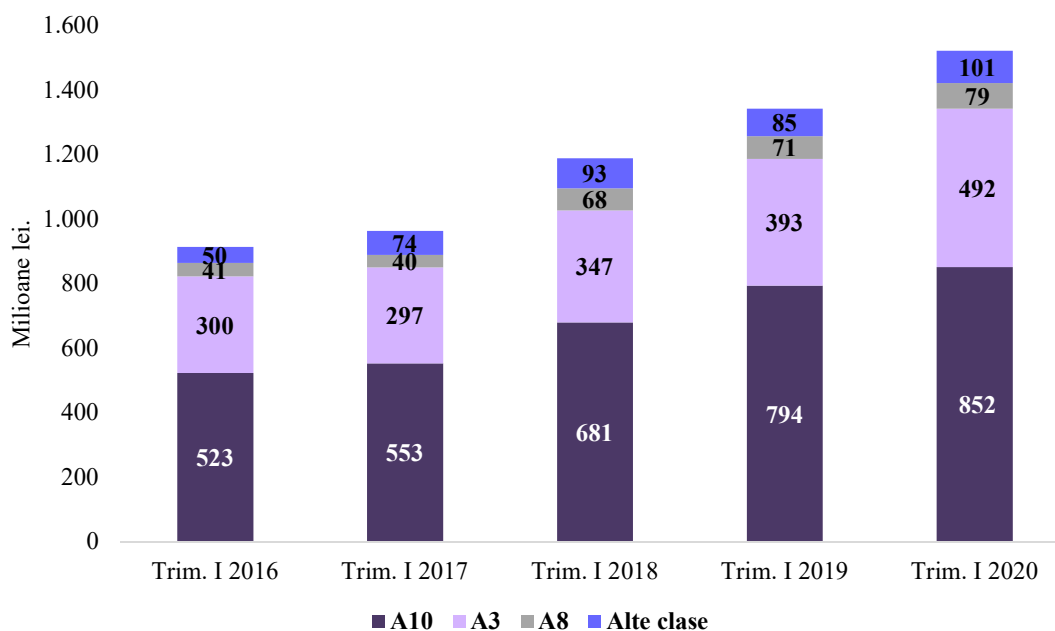


Figura 18 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite AG (milioane lei)



Indemnizațiile brute, maturități și răscumpărări aferente asigurărilor de viață

Indemnizațiile brute, maturitățile și răscumpărările plătite aferente asigurărilor de viață s-au situat, în trimestrul I 2020, la o valoare de 265.691.314 lei, înregistrând o creștere cu circa 18,5% față de aceeași perioadă a anului anterior.

Cumulat, sumele brute plătite (indemnizații, maturități și răscumpărări) de către 10 societăți de asigurări au reprezentat 99% din totalul sumelor brute plătite la nivelul segmentului de asigurări de viață.

Tabelul 16 Societățile de asigurări cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite, maturități și răscumpărări pentru asigurările de viață în trimestrul I 2020

Nr. crt.	Societate	Pondere în total
1	NN ASIGURARI DE VIATA SA	44,67%
2	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	13,04%
TOTAL (1-2)		57,70%
3	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	10,63%
4	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	9,98%
5	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	6,48%
6	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	5,70%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	3,14%
8	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	2,95%
9	ERGO ASIGURARI DE VIATA S.A.	1,48%
10	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	0,72%
TOTAL (1-10)		98,78%
Alte societăți		1,22%
TOTAL AV		100,00%

În trimestrul I 2020, cele mai mari ponderi în indemnizațiile brute plătite, răscumpărări și maturități, în sumă totală de 246.486.283 lei, respectiv 93% din total, au fost deținute de următoarele clase de asigurare:

- Clasa C3, Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, reprezintă aproximativ 49% din total plăți efectuate și sunt în valoare de 129.942.078 lei;
- Clasa C1, Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, reprezintă circa 44% din total plăți efectuate și sunt în valoare de 116.544.205 lei;

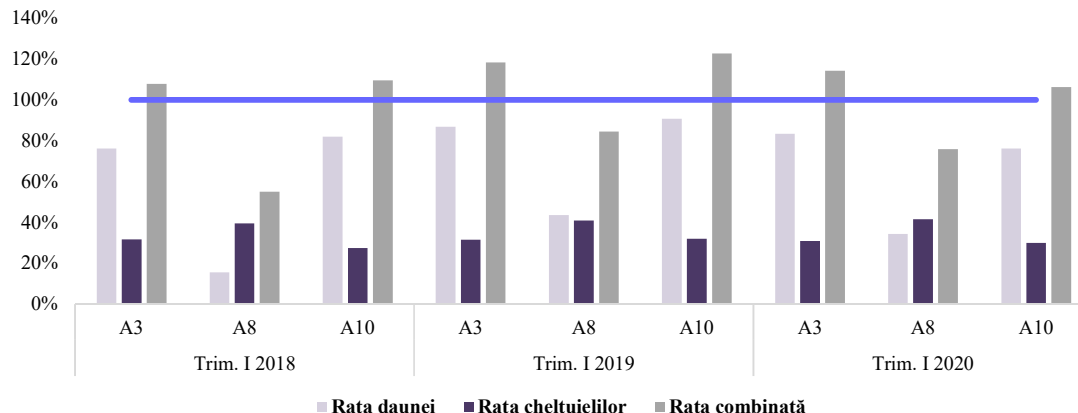
Plățile pentru celelalte clase au fost în cuantum de 19.205.031 lei și au reprezentat 7% din total plăți aferente asigurărilor de viață.

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 trimestrul I 2020 la o valoare de 102,98%, în scădere comparativ cu indicatorul aferent primului trimestru din anul 2019 ce înregistra o valoare de 110,63%.

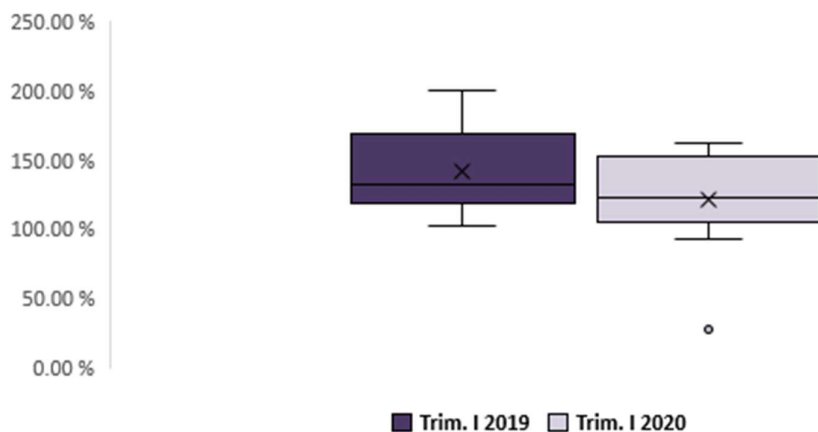
În figura de mai jos sunt prezentate ratele calculate pe date cumulate pentru clasele A3, A8 și A10.

Figura 19 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale în perioada T1 2018 – T1 2020



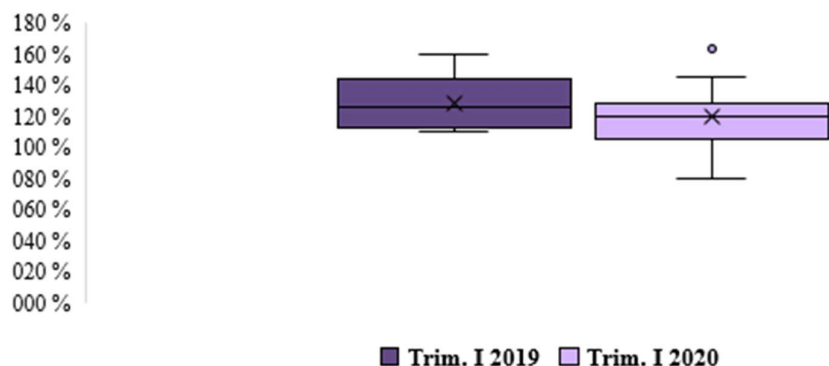
La 31 martie 2020, se observă o scădere a ratei daunei combinate pentru asigurările auto (clasa A3 și A10) comparativ cu aceeași perioadă din anul anterior. Un număr de 12 societăți din cele 14 societăți de asigurare care practică asigurări CASCO au înregistrat în primul trimestru din anul 2020 o rată combinată a daunei mai mare de 100%. Mediana ratei combinate s-a diminuat comparativ cu nivelul înregistrat în trimestrul I 2019, astfel că 7 dintre cele 14 societăți dețin o rată combinată sub valoarea de 123%. Nivelul maxim al ratei combinate a daunei pentru clasa A3 l-a înregistrat o societate cu o rată de 162%.

Figura 20 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A3 în trimestrul I 2020 comparativ cu trimestrul I 2019



În primul trimestru al anului 2020, rata combinată a daunei pentru clasa A10 a scăzut comparativ cu primul trimestru al anului 2019 la nivel cumulat, pe total piață. Toate societățile dintre cele care practică și RCA au înregistrat o rată combinată a daunei pentru clasa A10 peste nivelul de 100% la 31 martie 2020, cu excepția unei singure societăți. 6 dintre cele 12 societăți de asigurare care practică asigurări din clasa A10 au înregistrat rate combinate sub valoarea de 120%.

Figura 21 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A10 în trimestrul I 2020 comparativ cu trimestrul I 2019



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

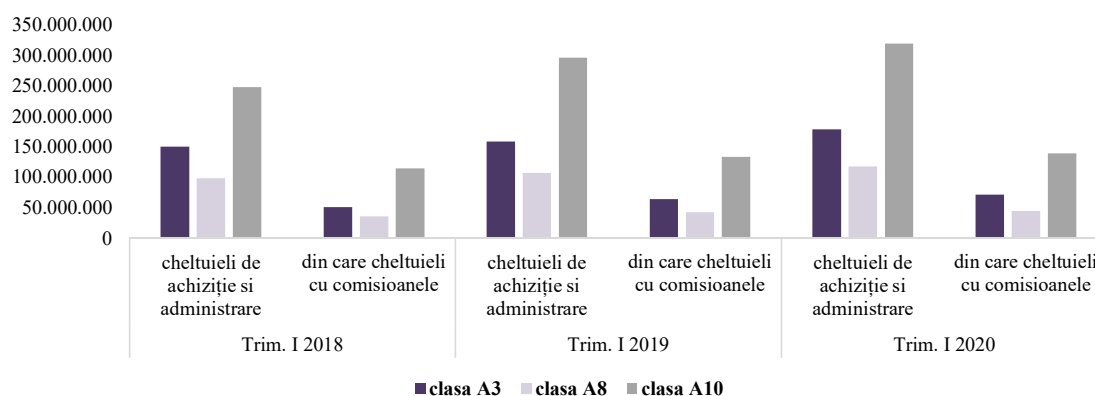
Tabelul 17 Evoluția anuală a ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale

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
T1 2018	76,09%	31,56%	107,65%	15,51%	39,53%	55,04%	81,87%	27,51%	109,38%
T1 2019	86,79%	31,51%	118,30%	43,53%	40,89%	84,42%	90,64%	31,87%	122,50%
T1 2020	83,25%	30,83%	114,08%	34,42%	41,37%	75,79%	76,18%	29,99%	106,17%

Tabelul 18 Evoluția anuală a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în perioada T1 2018 – T1 2020

Perioada	Indicator	clasa A3	clasa A8	clasa A10
T1 2018	cheltuieli de achiziție si administrare	150.922.688	98.624.991	248.002.570
	din care cheltuieli cu comisioanele	51.729.108	36.314.821	114.704.031
T1 2019	cheltuieli de achiziție si administrare	159.192.272	107.569.363	295.935.507
	din care cheltuieli cu comisioanele	64.728.863	43.289.833	133.916.483
T1 2020	cheltuieli de achiziție si administrare	178.656.065	118.388.419	319.046.444
	din care cheltuieli cu comisioanele	72.185.096	45.499.549	139.458.698

Figura 22 Evoluția anuală a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în perioada T1 2018 – T1 2020



Tabelul 19 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise în perioada T1 2018 – T1 2020

Perioada	clasa A3	clasa A8	clasa A10
T1 2018	11%	13%	12%
T1 2019	12%	14%	13%
T1 2020	13%	14%	13%

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



I.5. Rezerve tehnice

La finalul luni martie 2020, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare totală de 17.647.636.568 lei, în ușoară scădere, cu aproximativ 1% față de sfârșitul anului 2019 (17.799.674.719 lei), repartizate pe cele două categorii de asigurare, astfel:

- rezervele tehnice brute constituite pentru **asigurările generale** au înregistrat un volum de 9.898.125.959 lei, reprezentând 56% din totalul rezervelor tehnice;
- pentru **asigurări de viață**, societățile au constituit rezerve în valoare de 7.749.510.609 lei, nivel aferent unei ponderi de 44% din totalul rezervelor tehnice.

Rezerve tehnice constituite pentru asigurări generale

Pentru activitatea de asigurări generale, la data de 31.03.2020, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare de 9.898.125.959 lei.

Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor generale, la finalul lunii martie 2020, a fost următoarea:

- **rezervele de prime**, în valoare brută de 4.013.079.782 lei, reprezentau 40,54% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- **rezervele de daune avizate**, în valoare de 3.987.692.593 lei, reprezentau 40,29% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- **rezervele de daune neavizate brute**, în valoare de 1.475.424.358 lei, reprezentau 14,91% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- **alte rezerve tehnice**, în valoare de 421.929.226 lei, reprezentau 4,26% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale.

Tabelul 20 Structura rezervelor tehnice brute pentru asigurărilor generale la 31.03.2020 comparativ cu 31.12.2019

	31.03.2020	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	4.013.079.782	40,54%	1.404.524.619	1.190.881.053	628.051.436	80,32%
Rezerva de daune avizate	3.987.692.593	40,29%	2.505.860.901	574.416.551	308.173.002	84,97%
Rezerva de daune neavizate	1.475.424.358	14,91%	1.215.208.895	73.050.742	59.239.565	91,33%
Alte rezerve tehnice	421.929.226	4,26%	39.400.575	101.003.925	198.746.645	80,38%
Total rezerve	9.898.125.959	100,00%	5.164.994.990	1.939.352.271	1.194.210.648	83,84%

	31.12.2019	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	3.883.480.773	39,48%	1.398.914.038	1.203.911.465	586.424.502	82,12%
Rezerva de daune avizate	3.997.790.521	40,64%	2.514.402.954	607.848.879	296.426.504	85,51%
Rezerva de daune neavizate	1.536.783.231	15,62%	1.283.053.927	70.690.742	55.401.151	91,69%
Alte rezerve tehnice	419.403.279	4,26%	40.333.323	100.326.382	191.399.555	79,17%
Total rezerve	9.837.457.804	100,00%	5.236.704.242	1.982.777.468	1.129.651.712	84,87%

Rezerve tehnice constituite pentru asigurări de viață

Pentru activitatea de asigurări de viață, la data de 31.03.2020, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare de 7.749.510.609 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 98,68% 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 21 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.03.2020

	31.03.2020 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	682.764.367	8,81%
Rezerva matematică	6.677.688.899	86,17%
Rezerva de beneficii și risturnuri	115.065.977	1,48%
Alte rezerve tehnice	273.991.366	3,54%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	7.749.510.609	100,00%

Tabelul 22 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	8,13%
Rezerva matematică	6.939.873.618	87,16%
Rezerva de beneficii și risturnuri	115.740.091	1,45%
Alte rezerve tehnice	259.193.973	3,26%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	7.962.216.915	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 martie 2020, 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 martie 2020

	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	4.799	34	378	496	920	2.915	2,27
AV	3.844	62	1.281	209	219	1.330	4,22

Tabelul 24 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	2.918	2,24
AV	3.830	61	1.435	224	167	1.286	4,45

I.7. Reasigurarea

Pentru categoria asigurărilor 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, asigurătorii 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 lunii martie 2020, aproximativ 43% din primele brute subscrise au fost cedate în reasigurare, nivelul fiind în creștere comparativ cu 2019, când se situa la aproximativ 40%.

Tabelul 25 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei T1 2016 - T1 2020 pentru AG

Perioada	PBS (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare (%)
T1 2016	1.994.919.318	1.327.250.434	66,53%	33,47%
T1 2017	2.026.500.417	1.211.618.154	59,79%	40,21%
T1 2018	1.998.853.690	1.228.698.645	61,47%	38,53%
T1 2019	2.139.759.025	1.288.810.161	60,23%	39,77%
T1 2020	2.336.648.978	1.333.707.675	57,08%	42,92%

La finalul lunii martie 2020, aproximativ 41% din totalul indemnizațiilor brute plătite au fost cedate reasiguratorilor.

Tabelul 26 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei T1 2016 – T1 2020 pentru AG

Perioada	IBP (lei)	Indemnizații nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T1 2016	913.803.942	696.985.975	76,27%	23,73%
T1 2017	963.487.367	615.414.887	63,87%	36,13%
T1 2018	1.188.535.076	724.762.662	60,98%	39,02%
T1 2019	1.343.017.736	794.254.905	59,14%	40,86%
T1 2020	1.523.522.090	903.462.557	59,30%	40,70%

Din rezervele tehnice brute existente la finele trimestrului I 2020, circa 42% erau aferente cedărilor în reasigurare.

Tabelul 27 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei T1 2016 – T1 2020 pentru AG

Perioada	Rezerve tehnice brute (lei)	Rezerve tehnice nete de reasigurare (%)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T1 2016	8.185.554.469	5.441.702.084	66,48%	33,52%
T1 2017	8.245.226.615	5.066.091.592	61,44%	38,56%
T1 2018	8.931.528.547	5.419.242.634	60,68%	39,32%
T1 2019	9.538.484.093	5.585.201.505	58,55%	41,45%
T1 2020	9.898.125.959	5.694.926.904	57,54%	42,46%

Pentru categoria asigurărilor 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 asigurărilor 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 T1 2016 –T1 2020 pentru AV

Perioada	Prime brute subscrise (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T1 2016	375.356.948	362.908.342	96,68%	3,32%
T1 2017	538.418.812	518.524.542	96,31%	3,69%
T1 2018	528.917.936	502.910.987	95,08%	4,92%
T1 2019	575.205.274	541.577.893	94,15%	5,85%
T1 2020	616.612.291	575.305.290	93,30%	6,70%

Tabelul 29 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei T1 2016 –T1 2020 pentru AV

Perioada	IBP (lei)	Indemnizații nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T1 2016	37.288.802	33.163.748	88,94%	11,06%
T1 2017	40.702.889	36.727.070	90,23%	9,77%
T1 2018	46.584.632	38.175.479	81,95%	18,05%
T1 2019	50.433.218	45.217.902	89,66%	10,34%
T1 2020	58.227.149	50.639.380	86,97%	13,03%

Tabelul 30 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei T1 2016 –T1 2020 pentru AV

Perioada	Rezerve tehnice brute (lei)	Rezerve tehnice nete de reasigurare (%)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T1 2016	5.871.689.056	5.844.170.497	99,53%	0,47%
T1 2017	6.519.294.099	6.490.402.277	99,56%	0,44%
T1 2018	7.105.671.535	7.068.175.575	99,47%	0,53%
T1 2019	7.536.577.005	7.488.919.086	99,37%	0,63%
T1 2020	7.749.510.609	7.697.745.466	99,33%	0,67%

I.8. Profitabilitatea societăților de asigurare

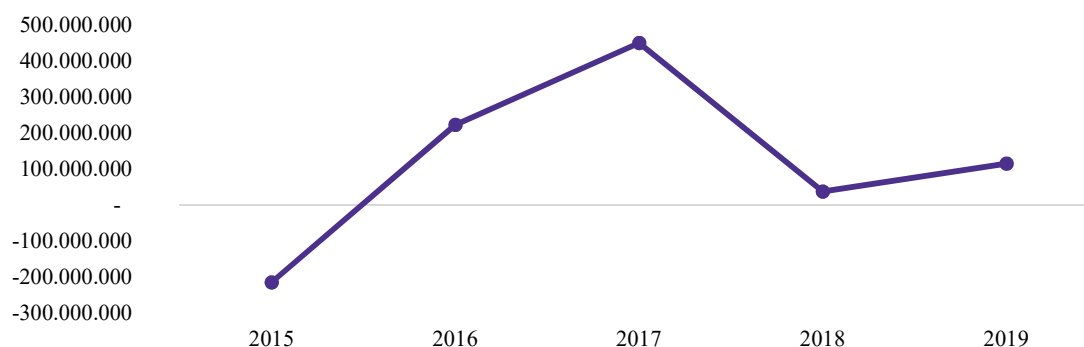
La nivelul întregii piețe de asigurări, rezultatul net al activității din anul 2019 a fost unul pozitiv, profitul net total având valoarea de 114.845.051 lei.

Valoarea profitului net, cumulat la nivelul întregii piețe, a fost de 325.232.987 lei, iar pierderea netă, cumulată la nivelul întregii piețe, a fost în valoare de 210.387.936 lei.

Tabelul 31 Rezultatul financiar net, la nivelul întregii piețe, în perioada 2015 - 2019

Perioada	Rezultat net financiar (lei)	Modificare nominală (lei) față de perioada precedentă	Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă
2015	-214.521.315	-	-
2016	222.779.297	437.300.612	-204%
2017	449.574.739	226.795.442	102%
2018	37.517.938	-412.056.801	-92%
2019	114.845.051	77.327.113	206%

Figura 24 Rezultatul financiar net, la nivelul întregii piețe, în perioada 2015 – 2019

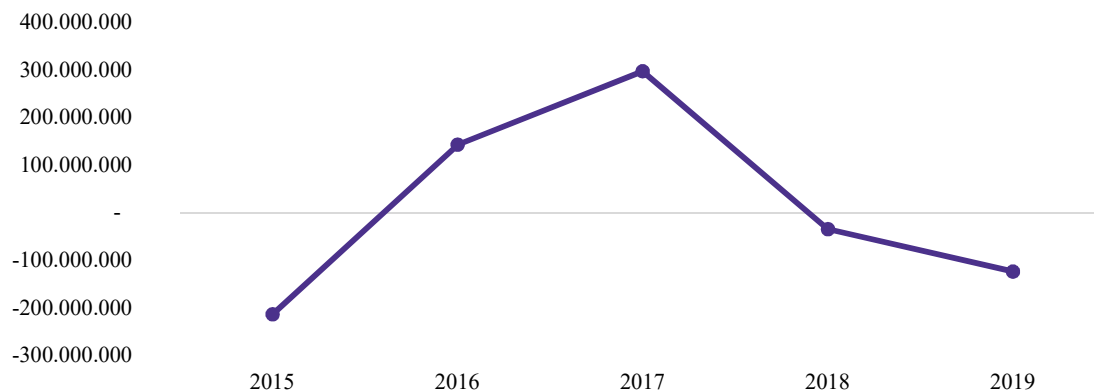


În ceea ce privește rezultatele tehnice obținute de societățile de asigurare în ultimii 5 ani, distinct pentru activitatea de asigurări generale și pentru cea desfășurată pe segmentul asigurărilor de viață, situația a fost următoarea:

Tabelul 32 Rezultatul tehnic, la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2015 - 2019

Perioada	Rezultat tehnic pentru AG (lei)		Modificare nominală (lei) față de perioada precedentă		Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	
	Profit	Pierdere	Profit	Pierdere	Profit	Pierdere
2015	139.319.845	353.220.875	-	-	-	-
2016	216.140.302	73.606.446	76.820.457	-279.614.429	55%	-79%
2017	364.223.834	67.561.325	148.083.532	-6.045.121	69%	-8%
2018	222.344.177	257.246.578	-141.879.657	189.685.253	-39%	281%
2019	105.666.616	229.448.786	-116.677.561	-27.797.792	-52%	-11%

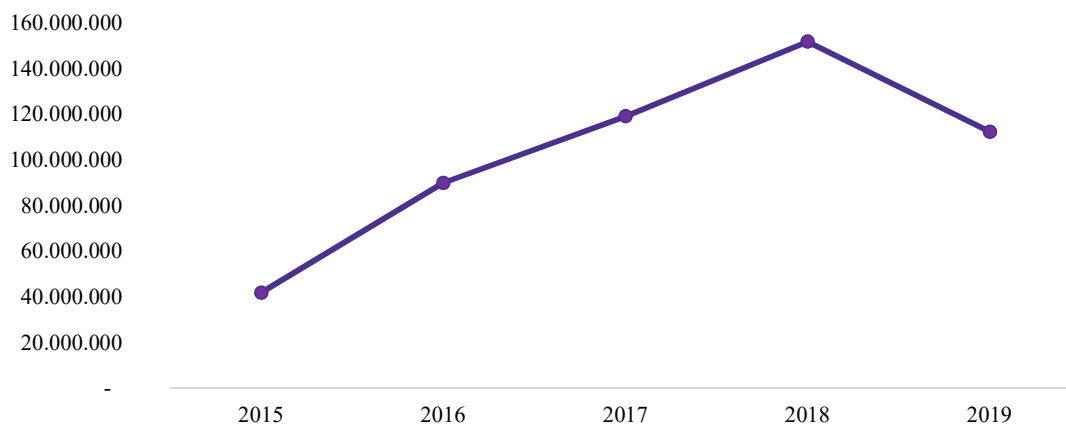
Figura 25 Rezultatul tehnic net, la nivelul pieței de asigurări generale, în perioada 2015 – 2019



Tabelul 33 Rezultatul tehnic, la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada 2015 – 2019

Perioada	Rezultat tehnic pentru AV (lei)		Modificare nominală (lei) față de perioada precedentă		Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	
	Profit	Pierdere	Profit	Pierdere	Profit	Pierdere
2015	98.868.663	57.026.984	-	-	-	-
2016	123.043.090	33.097.782	24.174.427	- 23.929.202	24%	-42%
2017	123.235.931	4.062.127	192.841	- 29.035.655	0%	-88%
2018	164.799.230	12.919.595	41.563.299	8.857.468	34%	218%
2019	158.920.959	46.544.393	- 5.878.271	33.624.798	-4%	260%

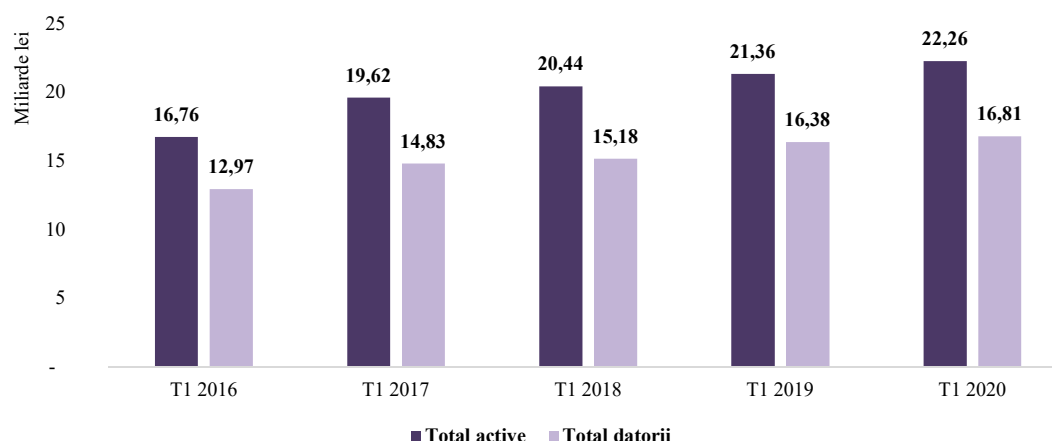
Figura 26 Rezultatul tehnic net, la nivelul pieței de asigurări de viață, în perioada 2015 – 2019



1.9. Date statistice sub noul regim de solvabilitate

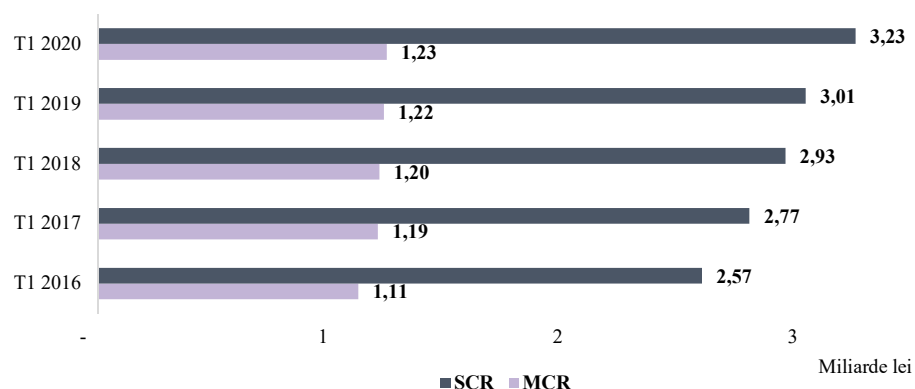
La finalul lunii martie 2020, atât valoarea activelor, cât și cea a obligațiilor societăților de asigurare (măsurate conform principiilor regimului Solvabilitate II) au înregistrat modificări comparativ cu valorile înregistrate în aceeași perioadă a anului precedent. Activele totale au crescut cu 4%, iar datoriile totale ale societăților de asigurare au crescut cu 3% în trimestrul I 2020 comparativ cu valoarea înregistrată în trimestrul I din anul anterior.

Figura 27 Evoluția activelor și datoriilor totale ale societăților de asigurare



Excedentul activelor față de datorii a fost de 5,45 miliarde lei la 31.03.2020, în creștere cu 10% față de trimestrul I 2019.

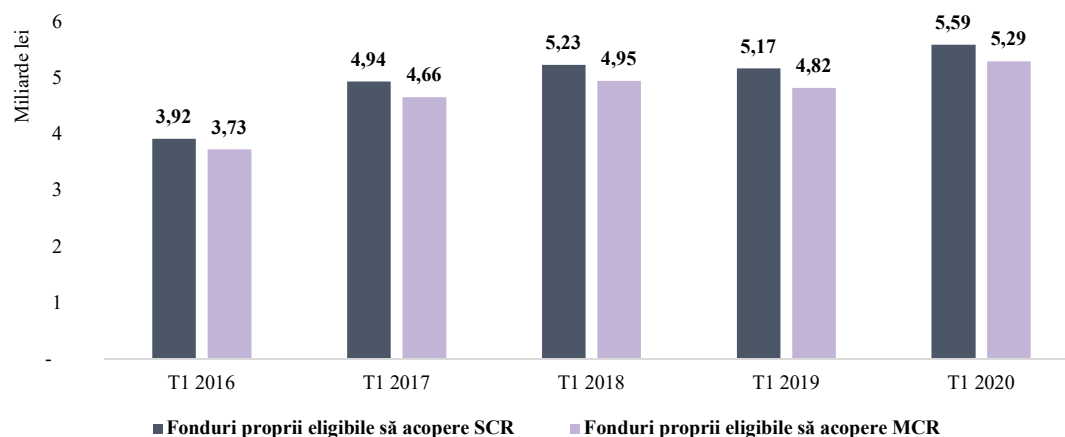
Figura 28 Evoluția cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței de capital minim (MCR)



O analiză comparativă între situația consemnată la sfârșitul lunii martie 2020 și cea existentă la finalul aceleiași perioade a anului 2019 indică o creștere a cerinței de capital de solvabilitate (SCR) cu aproximativ 212 milioane lei, respectiv o creștere cu circa 11 milioane lei în cazul cerinței de capital minim (MCR).

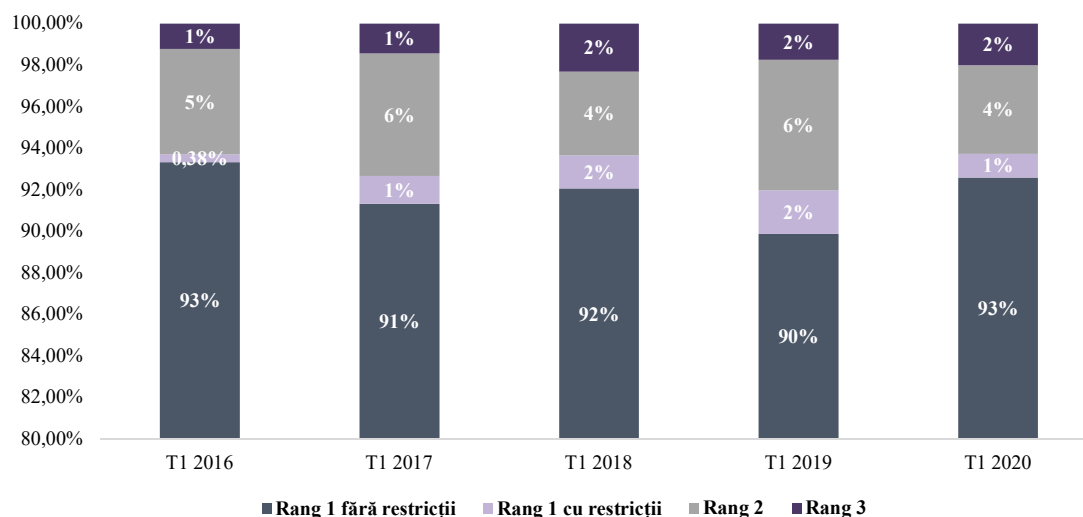
Valoarea fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate se afla la finalul trimestrului I 2020 la nivelul de 5,6 miliarde lei, în creștere cu 8% comparativ cu valoarea înregistrată la 31 martie 2019.

Figura 29 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 criteriile de calitate.

Figura 30 Evoluția structurii fondurilor proprii eligibile pentru a acoperi SCR



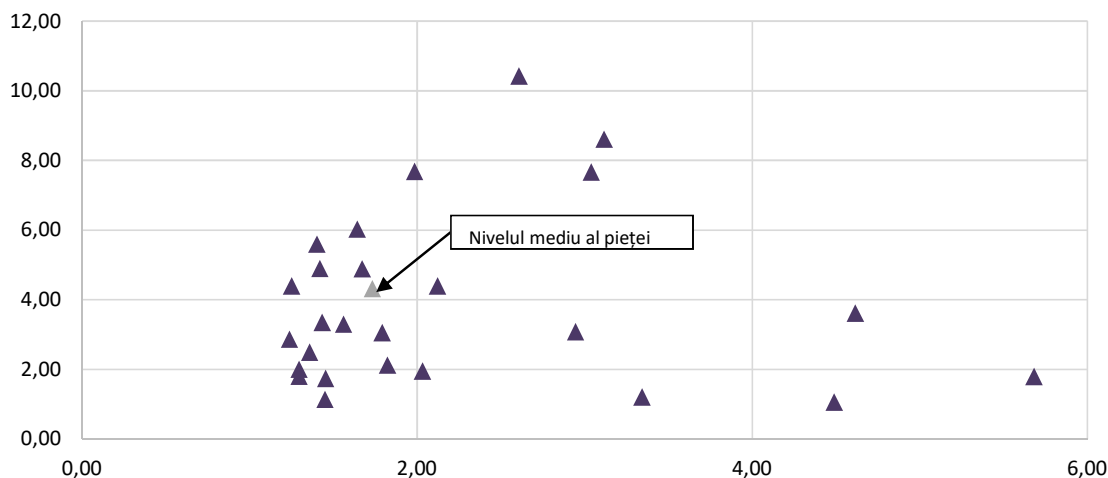
La sfârșitul lunii martie 2020, fondurile proprii eligibile să acopere SCR au atins cel mai ridicat nivel din ultimii patru ani, iar în ceea ce privește elementele componente, elementele de rang 1 fără restricții s-au menținut cu ponderea cea mai mare (93%).

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 martie 2020 toate societățile îndeplineau cerințele necesarului de capital de solvabilitate (SCR), precum și cerințele minime de capital (MCR).

Figura 31 Distribuția societăților de asigurare în funcție de rata SCR/MCR la 31 martie 2020



La nivelul întregii piețe, ratele SCR și MCR au fost supraunitare și în trimestrul I 2020. Comparativ cu trimestrul I 2019, la 31 martie 2020, rata SCR la nivelul pieței a înregistrat o creștere de 1%, iar rata MCR la nivelul pieței a consemnat o creștere de 9%, așa cum rezultă din următorul tabel:

Tabelul 34 Ratele SCR și MCR la nivelul pieței

	T1 2016	T1 2017	T1 2018	T1 2019	T1 2020
Rata SCR la nivelul pieței	1,52	1,78	1,79	1,72	1,73
Rata MCR la nivelul pieței	3,37	3,91	4,13	3,96	4,31

I.10. Asigurările de locuințe

Subscrierile aferente asigurărilor facultative de locuințe au înregistrat, pe parcursul primului trimestru al anului 2020, o creștere de aproximativ 1% comparativ cu anul precedent, în timp ce indemnizațiile brute plătite au fost în ușoară scădere, iar numărul de contracte noi încheiate în perioada de raportare a crescut cu 5%.

Tabelul 35 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)
T1 2016	1.460.221	367.208	84.575.113	12.617.899
T1 2017	1.400.341	342.713	82.259.961	13.628.454
T1 2018	1.415.262	345.626	85.797.521	14.783.724
T1 2019	1.341.644	354.783	90.738.355	19.063.990
T1 2020	1.533.109	373.032	91.806.147	19.042.678

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 martie 2020, numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare s-a mărit cu circa 3%, primele brute subscrise au crescut cu aproximativ 7%, în timp ce indemnizațiile brute plătite au scăzut cu 7%.

Tabelul 36 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)
T1 2016	1.640.783	469.927	40.254.018	326.490
T1 2017	1.677.377	444.145	38.572.670	745.413
T1 2018	1.696.078	447.612	40.341.818	240.721
T1 2019	1.706.342	449.244	41.233.032	1.243.400
T1 2020	1.756.984	474.993	44.167.782	1.152.405

Pe ansamblul pieței asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative), la 31 martie 2020 s-a consemnat o creștere a primelor brute subscrise de aproximativ 3% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, iar despăgubirile au înregistrat o diminuare de circa 1%.

Tabelul 37 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)
T1 2016	3.101.004	837.135	124.829.131	12.944.389
T1 2017	3.077.718	786.858	120.832.631	14.373.867
T1 2018	3.111.340	793.238	126.139.339	15.024.445
T1 2019	3.047.986	804.027	131.971.387	20.307.390
T1 2020	3.290.093	848.025	135.973.929	20.195.083

I.11. Asigurările de sănătate

Asigurările de sănătate au cumulat la finalul trimestrului I 2020 prime brute subscrise în valoare de aproximativ 142 milioane lei, în creștere cu aproximativ 53% față de anul precedent:

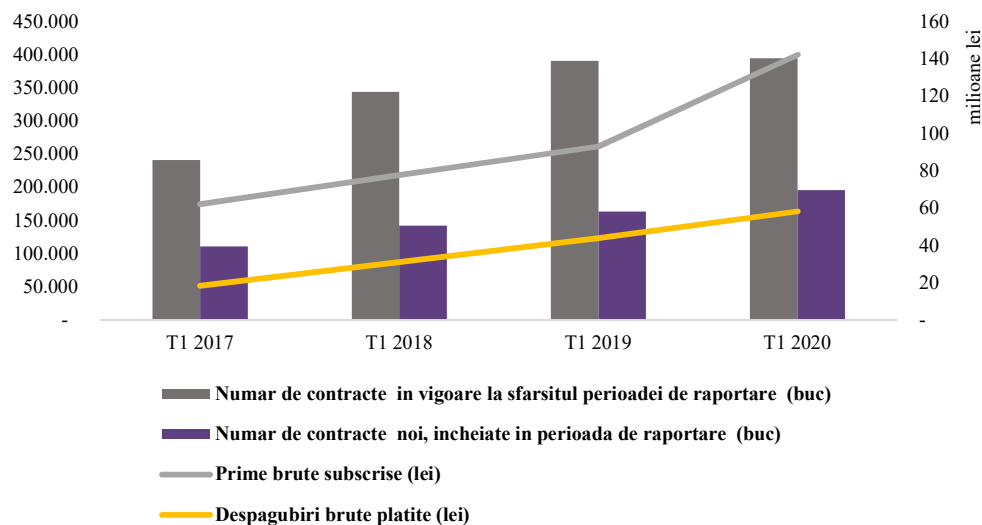
- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în sumă de 89 milioane lei, în creștere cu aproximativ 44% și reprezentând circa 63% din totalul PBS pentru activitatea de asigurări de sănătate;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de 53 milioane lei, în creștere față de anul anterior cu circa 72%.

Numărul contractelor în vigoare la finalul lunii martie 2020 la nivelul întregii piețe a asigurărilor de sănătate se situa la 395.328. Cele mai multe dintre contractele în vigoare (369.701, reprezentând peste 94% din numărul total de contracte) sunt încheiate pentru asigurări de sănătate asimilabile asigurărilor generale.

Tabelul 38 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada T1 2017 – T1 2020

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)
T1 2017	241.262	110.970	62.164.722	18.406.942
T1 2018	344.544	142.199	77.877.793	31.078.543
T1 2019	391.162	163.875	93.136.670	43.877.581
T1 2020	395.328	196.116	142.347.602	58.264.996

Figura 32 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada T1 2017 – T1 2020



În trimestrul I 2020, societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF au raportat indemnizații brute plătite, cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de aproximativ 58 milioane lei, astfel:

- 39 milioane lei sunt aferente contractelor de asigurări generale, înregistrând o majorare de aproximativ 24% față de aceeași perioadă a anului precedent;
- 19 milioane lei reprezintă sume plătite pentru indemnizații brute aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere de circa 54% față de anul precedent.

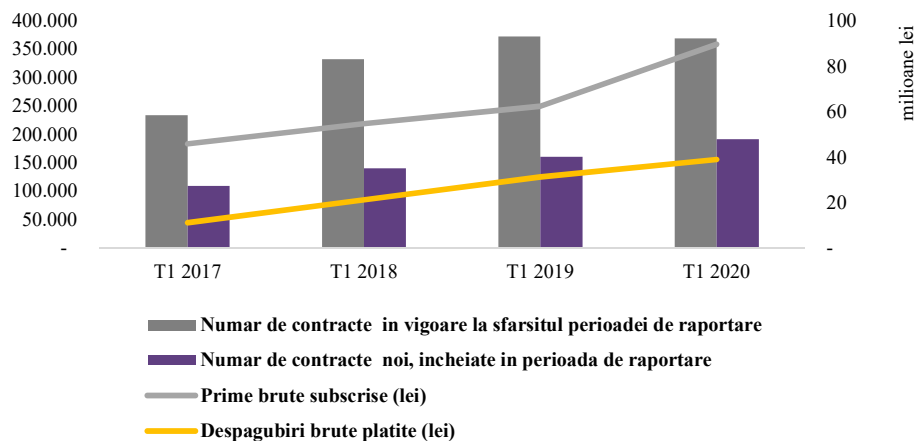
Asigurări de sănătate asimilabile activității de asigurări generale

Primele brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale s-au situat în luna martie 2020 la o valoare de 89,8 milioane lei, în timp ce valoarea indemnizațiilor brute plătite a fost de circa 39 milioane lei.

Tabelul 39 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada T1 2017 – T1 2020

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)
T1 2017	234.499	110.334	45.993.553	11.245.827
T1 2018	333.100	140.739	54.814.776	21.342.983
T1 2019	372.847	160.832	62.540.056	31.479.185
T1 2020	369.701	192.382	89.830.183	39.129.472

Figura 33 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada T1 2017 – T1 2020



Tabelul 40 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale în trimestrul I 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	51,69%
2	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	22,17%
3	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	7,91%
4	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	7,56%
5	ASITO KAPITAL S.A.	7,30%
TOTAL (1-5)		96,63%
6	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	2,62%
7	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	0,24%
8	ASIGURARE REASIGURARE ASIMED S.A.	0,20%
9	CITY INSURANCE S.A.	0,14%
10	UNIQA ASIGURARI S.A.	0,10%
TOTAL (1-10)		99,93%
Alte societăți		0,07%
TOTAL		100,00%

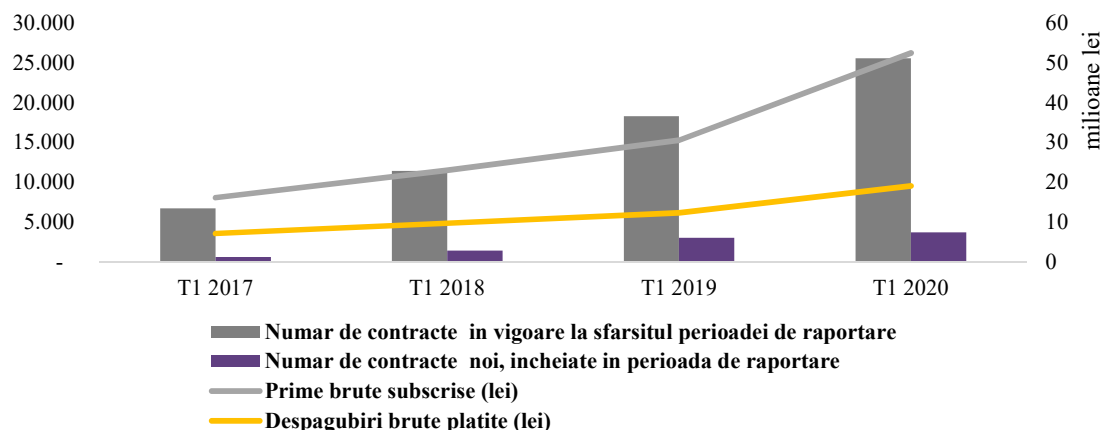
Asigurări de sănătate asimilabile activității de asigurări de viață

Comparativ cu anul precedent, la finalul trimestrului I 2020, numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare din categoria asigurărilor de viață a crescut cu circa 40%, situându-se la un număr de 25.627 de contracte, în timp ce primele brute subscrise s-au situat la o valoare de aproximativ 53 milioane lei.

Tabelul 41 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață în perioada T1 2017 – T1 2020

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)
T1 2017	6.763	636	16.171.169	7.161.115
T1 2018	11.444	1.460	23.063.017	9.735.560
T1 2019	18.315	3.043	30.596.614	12.398.396
T1 2020	25.627	3.734	52.517.419	19.135.524

Figura 34 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada T1 2017 – T1 2020



Tabelul 42 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări de viață în trimestrul I 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	75,94%
2	NN ASIGURARI DE VIATA SA	20,54%
3	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	1,56%
4	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	1,13%
5	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	0,54%
6	UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA	0,24%
TOTAL		100,00%

I.12. Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto RCA, subscrise pe teritoriul României în trimestrul I 2020

La 31 martie 2020, pe piața asigurărilor își desfășurau activitatea următorii 9 asigurători autorizați de ASF pentru activități de asigurare RCA: Allianz-Țiriac Asigurări SA, Asigurarea Românească - Asiom 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 martie 2020, aceasta avea subscrieri în valoare de 2,15 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 primul trimestru al anului 2020 înregistrând un nivel al primelor brute subscrise de 23,70 milioane lei.

Cota de piață

În trimestrul I 2020, gradul de concentrare rămâne semnificativ pentru primii asigurători din top, astfel că **primii 2 asigurători cumulează aproximativ 74%** din portofoliul de asigurări RCA din România.

Tabelul 43 Cota de piață aferentă asigurărilor RCA la 31 martie 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață (%)
1	CITY INSURANCE	39,90%
2	EUROINS	33,73%
TOTAL (1-2)		73,63%
3	ALLIANZ - TIRIAC	7,05%
4	OMNIASIG VIG	6,51%
5	ASIROM VIG	4,57%
6	GROUPAMA	3,37%
7	GRAWE	2,56%
8	GENERALI	1,64%
9	UNIQA	0,68%
TOTAL		100,00%

Companiile cu cea mai mare pondere în piața de asigurări RCA au fost City Insurance, Euroins și Allianz Tiriace care dețineau împreună circa 81% din piață (78% la 31.12.2019).

Tabelul 44 Evoluția cotelor de piață înregistrate pentru asigurările RCA 2016 – 2020

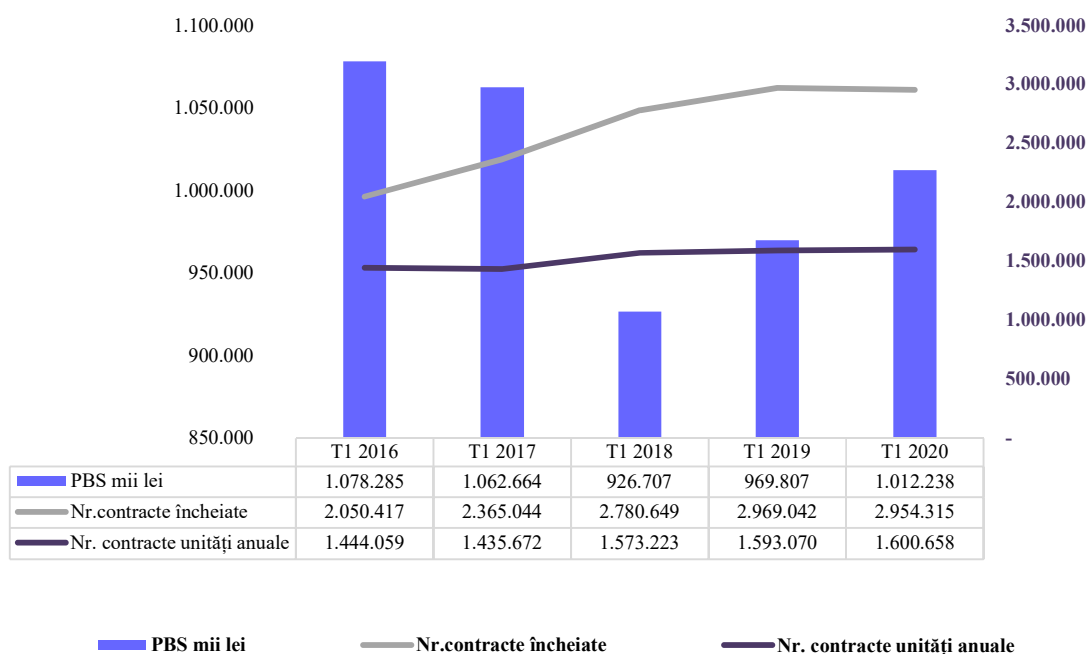
Nr. crt.	Societate	Anul 2016	Anul 2017	Anul 2018	Anul 2019	T1 2020
1	EUROINS	20,57%	27,42%	26,60%	32,29%	33,73%
2	ASIROM VIG	17,34%	15,08%	12,00%	3,17%	4,57%
3	CITY INSURANCE	16,14%	30,10%	33,32%	39,03%	39,90%
4	OMNIASIG VIG	8,92%	6,76%	7,90%	7,57%	6,51%
5	ALLIANZ - TIRIAC	9,49%	7,74%	8,38%	7,03%	7,05%
6	GROUPAMA	7,00%	5,54%	6,56%	4,98%	3,37%
7	UNIQA	4,91%	2,58%	1,14%	1,01%	0,68%
8	GENERALI	5,09%	4,66%	3,28%	2,76%	1,64%
9	GRAWE	0,00%	0,13%	0,83%	2,17%	2,56%

Evoluția primelor

Valoarea totală a primelor de asigurare subscrise pentru asigurările RCA, în primul trimestru al anului 2020, a atins valoarea de aproximativ 1,01 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 4%.

Exprimat în unități anuale (pentru a ține seama de durata diferită a polițelor), numărul de contracte RCA încheiate până la 31 martie 2020 a fost de aproximativ 1,6 milioane, ușor în creștere față de aceeași perioadă a anului anterior.

Figura 35 Evoluția primelor brute subscrise pentru RCA aferente perioadei T1 2016 – T1 2020



La finalul trimestrului I 2020, 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 45 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de perioada contractată, T1 2016 – T1 2020

Perioada	T1 2016	T1 2017	T1 2018	T1 2019	T1 2020
Pe perioada de 12 luni	46,24%	37,56%	35,56%	32,63%	32,87%
Pe perioada de 11 luni	0,00%	0,03%	0,09%	0,01%	0,03%
Pe perioada de 10 luni	0,00%	0,03%	0,04%	0,05%	0,05%
Pe perioada de 9 luni	0,00%	0,08%	0,11%	0,17%	0,17%
Pe perioada de 8 luni	0,00%	0,11%	0,13%	0,17%	0,11%
Pe perioada de 7 luni	0,00%	0,07%	0,06%	0,10%	0,06%
Pe perioada de 6 luni	47,31%	43,89%	33,86%	33,35%	34,65%
Pe perioada de 5 luni	0,00%	0,04%	0,05%	0,03%	0,03%
Pe perioada de 4 luni	0,00%	0,11%	0,16%	0,15%	0,07%
Pe perioada de 3 luni	0,00%	2,25%	5,69%	5,42%	4,61%
Pe perioada de 2 luni	0,00%	1,45%	3,07%	3,03%	2,68%
Pe perioada de 1 lună	6,46%	14,37%	21,19%	24,89%	24,69%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Din punct de vedere al structurii portofoliilor de clienți, în trimestrul I 2020, ponderea contractelor încheiate cu persoane fizice la nivelul întregii piețe s-a menținut la nivelul de aproximativ 79%.

Tabelul 46 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de contractant (persoană fizică sau persoană juridică) – T1 2016 – T1 2020

	T1 2016	T1 2017	T1 2018	T1 2019	T1 2020
Persoane fizice	77,35%	78,52%	79,32%	79,47%	79,00%
Persoane juridice	22,65%	21,48%	20,68%	20,53%	21,00%
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 4% la 31 martie 2020 comparativ cu aceeași perioadă din anul precedent, înregistrând valoarea de 632 lei.

Tabelul 47 Evoluția primei medii RCA anualizate în perioada T1 2016 – T1 2020

	T1 2016*	T1 2017*	T1 2018**	T1 2019**	T1 2020**
Total piață	747	727	589	609	632
Persoane fizice	477	533	413	443	462
Persoane juridice	1.593	1.340	1.191	1.169	1.201

*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 martie 2020.

Tabelul 48 Prima medie RCA la 31 martie 2020

	Total	Persoane fizice	Persoane juridice
Număr contracte încheiate în perioadă:	2.954.315	2.333.766	620.549
Pe perioada de 12 luni	971.134	687.804	283.330
Pe perioada de 11 luni	814	237	577
Pe perioada de 10 luni	1.370	1.057	313
Pe perioada de 9 luni	4.879	3.947	932
Pe perioada de 8 luni	3.314	2.886	428
Pe perioada de 7 luni	1.713	1.336	377
Pe perioada de 6 luni	1.023.525	905.036	118.489
Pe perioada de 5 luni	754	337	417
Pe perioada de 4 luni	2.028	1.388	640
Pe perioada de 3 luni	136.142	107.749	28.393
Pe perioada de 2 luni	79.117	66.452	12.665
Pe perioada de 1 lună	729.525	555.537	173.988
Prime subscrise RCA (lei) din care:	1.012.237.936	569.548.049	442.689.886
Cu valabilitate pentru 12 luni	579.582.737	262.181.345	317.401.392
Cu valabilitate pentru 11 luni	382.415	88.042	294.373
Cu valabilitate pentru 10 luni	635.972	300.045	335.927
Cu valabilitate pentru 9 luni	1.380.645	912.115	468.530
Cu valabilitate pentru 8 luni	810.191	540.734	269.457
Cu valabilitate pentru 7 luni	530.319	295.043	235.276
Cu valabilitate pentru 6 luni	293.188.012	224.456.852	68.731.160
Cu valabilitate pentru 5 luni	333.989	95.366	238.623
Cu valabilitate pentru 4 luni	647.058	316.171	330.887
Cu valabilitate pentru 3 luni	31.690.135	21.109.139	10.580.996
Cu valabilitate pentru 2 luni	12.413.019	9.281.800	3.131.219
Cu valabilitate pentru o lună	90.643.443	49.971.396	40.672.047
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	597	381	1.120
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	573	496	1.160
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	1.491	1.079	2.805
Unități anuale de expunere	1.600.658	1.231.994	368.664
Prima medie RCA anualizată (PBS împărțit la unități anuale de expunere) - lei	632	462	1.201

Evoluția daunelor

Dauna medie RCA plătită pentru vătămări corporale în primul trimestru al anului 2020 a crescut comparativ cu primul trimestru din anul precedent cu aproximativ 2%, iar cea pentru daune materiale a crescut cu circa 1%.

Figura 36 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada T1 2016 – T1 2020 pentru vătămări corporale și numărul de dosare de daună plătite aferente

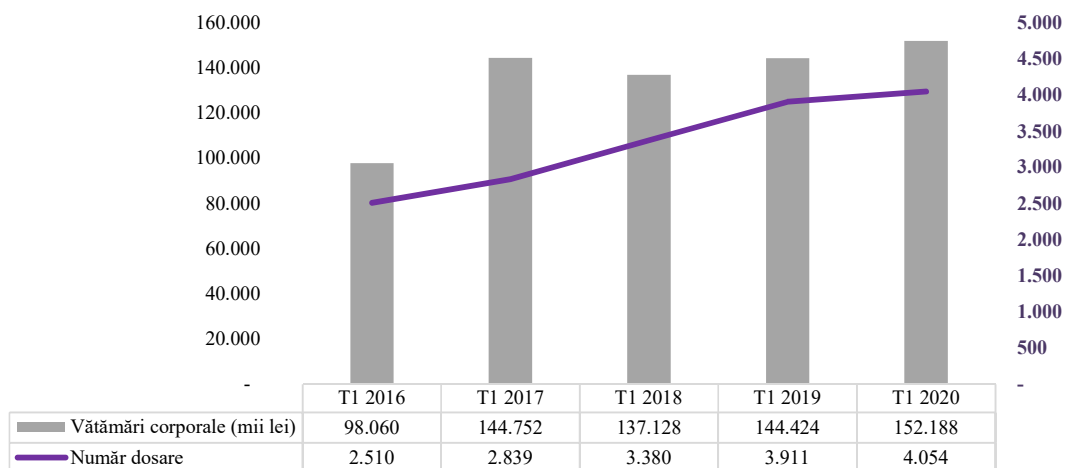
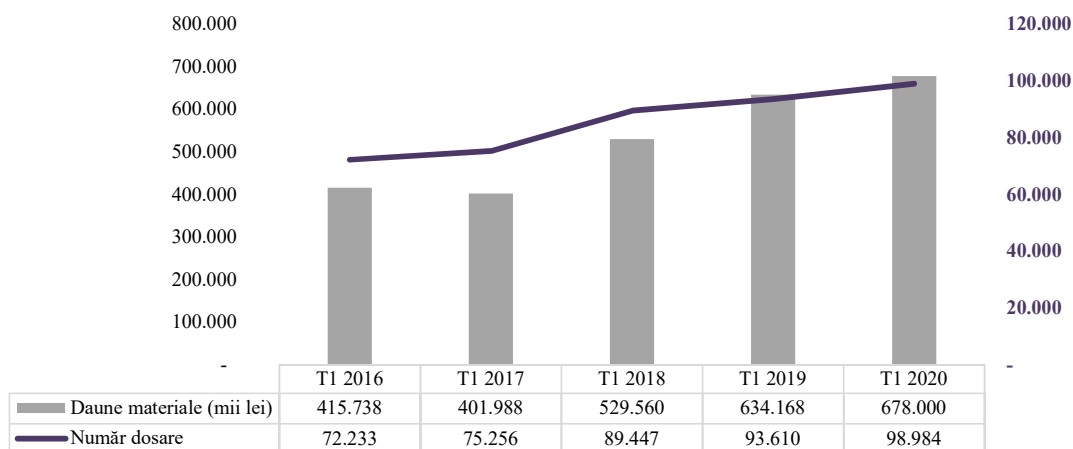
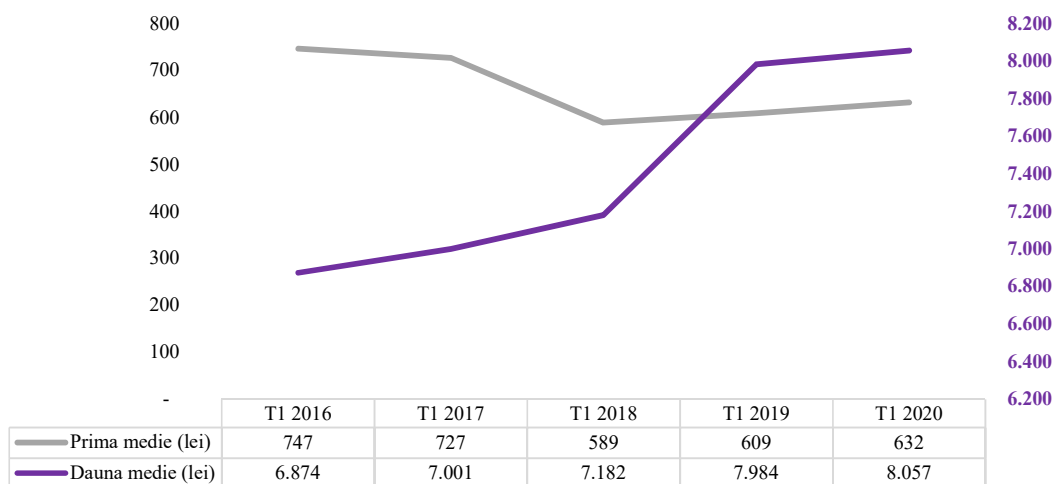


Figura 37 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada T1 2016 – T1 2020 pentru daune materiale și numărul de dosare de daună plătite aferente



Pe parcursul primelor trei luni ale anului 2020, comparativ cu aceeași perioadă din anul anterior, prima medie a înregistrat o creștere cu aproximativ 4%, în timp ce dauna medie a crescut cu aproximativ 1%.

Figura 38 Evoluția primei medii și a daunei medii (lei) în perioada T1 2016 – T1 2020



Tabelul 49 Evoluția daunelor plătite RCA - vătămări corporale

	T1 2016	T1 2017	T1 2018	T1 2019	T1 2020
Daune plătite PF	56.216.290	82.041.282	85.443.495	88.019.084	103.648.643
Daune plătite PJ	41.843.743	62.710.230	51.684.279	56.405.270	48.539.831
Total daune plătite	98.060.033	144.751.512	137.127.774	144.424.354	152.188.474

Tabelul 50 Evoluția daunelor plătite RCA - daune materiale

	T1 2016	T1 2017	T1 2018	T1 2019	T1 2020
Daune plătite PF	231.004.383	242.702.238	323.367.081	379.831.057	415.054.680
Daune plătite PJ	184.733.647	159.286.029	206.192.784	254.336.538	262.945.338
Total daune plătite	415.738.030	401.988.267	529.559.865	634.167.595	678.000.018

Figura 39 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - vătămări corporale

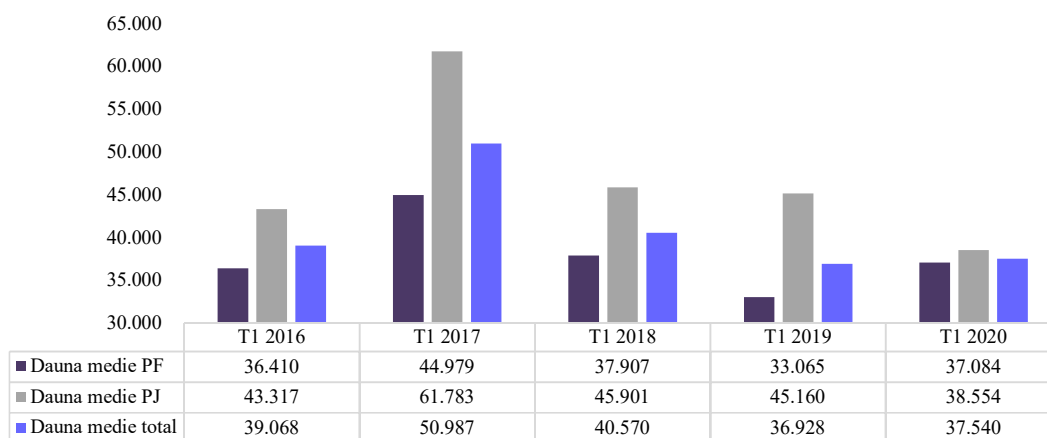
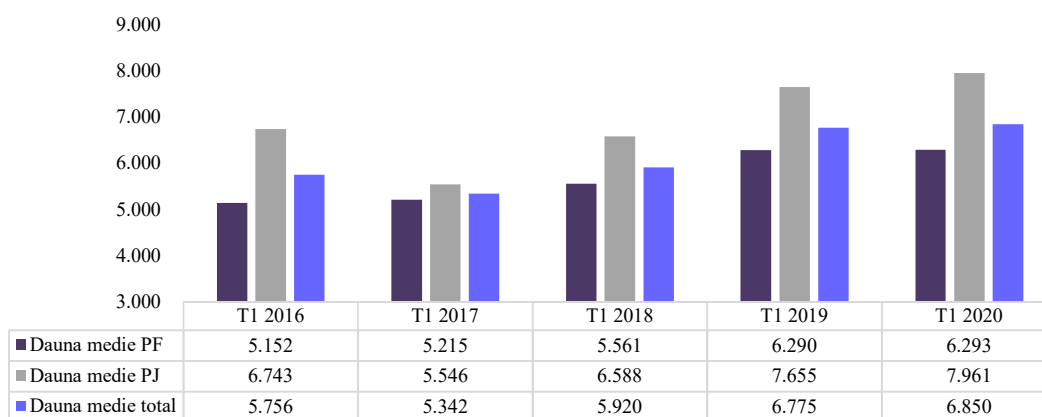
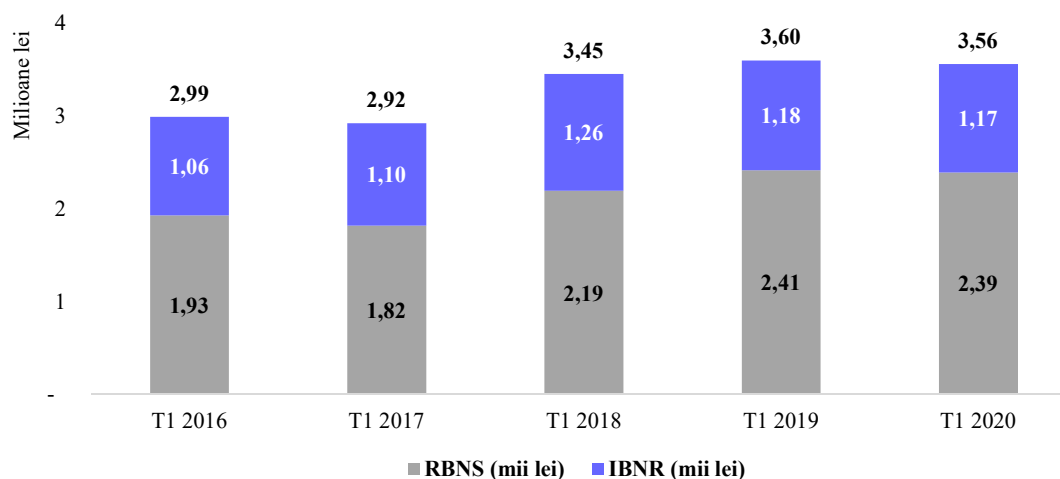


Figura 40 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - daune materiale



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 întâmplare, dar încă neavizate și deci neplătite (IBNR).

Figura 41 Evoluția RBNS și IBNR în perioada T1 2016 – T1 2020

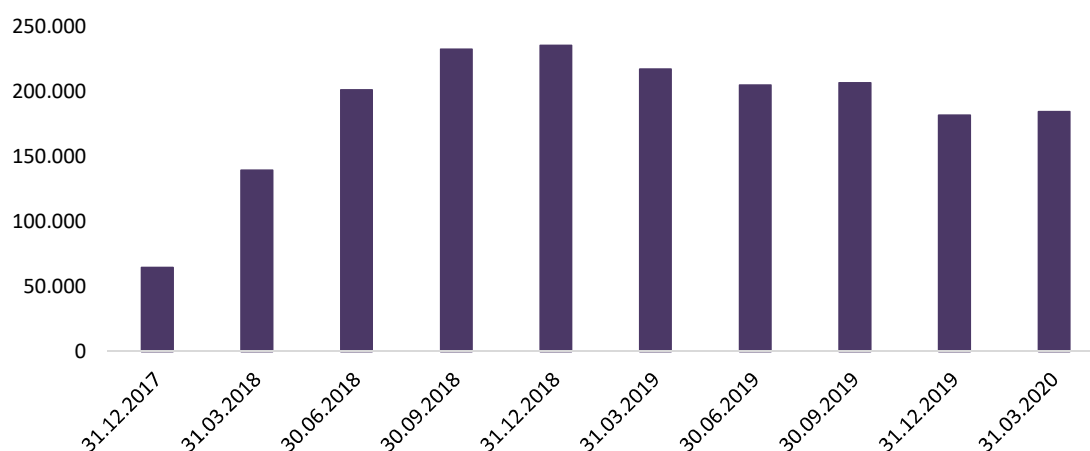


I.13. Clauza de decontare directă

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*.

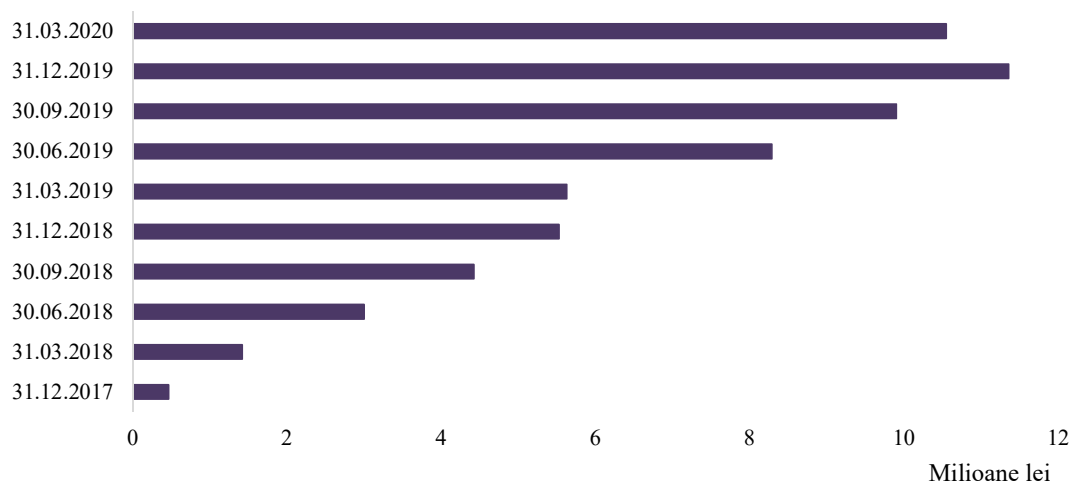
În trimestrul I 2020, asiguratorii RCA au încheiat un număr de 55.714 clauze de decontare directă, primele brute subscrise aferente acestora fiind de 5.565.638 lei. Astfel, a rezultat o primă medie anualizată de 110 lei. La data de 31.03.2020, erau în vigoare un număr de 184.449 clauze de decontare directă.

Figura 42 Evoluția numărului de clauze de decontare directă în vigoare la sfârșitul perioadei



Totodată, în primul trimestru al anului 2020, asiguratorii RCA au plătit un număr de 1.884 dosare de daună aferente clauzei de decontare directă, în valoare totală de 12.719.730 lei, rezultând o daună medie plătită per dosar de 6.751 lei. La data de 31.03.2020, în soldul rezervei de daună avizată erau înregistrate 1.596 dosare de daună, în valoare estimată de 10.545.456 lei.

Figura 43 Evoluția rezervei de daună avizată aferentă clauzei de decontare directă, la sfârșitul perioadei



II. Sucursale

La 31 martie 2020, 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)

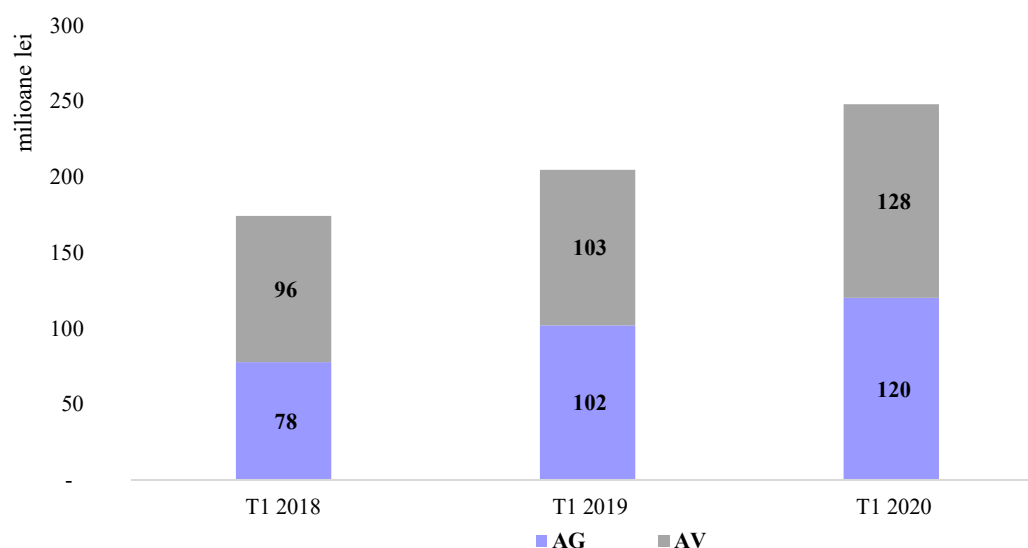
Sucursalele au cumulat, la finalul trimestrului I 2020, prime brute subscrise în valoare de 248 milioane lei, în creștere cu aproximativ 21% față de aceeași perioadă a anului precedent:

- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în sumă de 120 milioane lei, în creștere față de aceeași perioadă a anului precedent cu aproximativ 18%;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de 128 milioane lei, în creștere față de aceeași perioadă a anului anterior cu circa 25%.

Tabelul 51 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada T1 2018 – T1 2020

	T1 2018	T1 2019	T1 2020
AG	77.894.344	102.233.463	120.292.163
AV	96.335.395	102.762.861	127.953.864
TOTAL	174.229.739	204.996.324	248.246.026
Pondere AG (%)	44,71%	49,87%	48,46%
Pondere AV (%)	55,29%	50,13%	51,54%

Figura 44 Evoluția volumului de prime brute subscrise (lei) în perioada T1 2018 – T1 2020



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

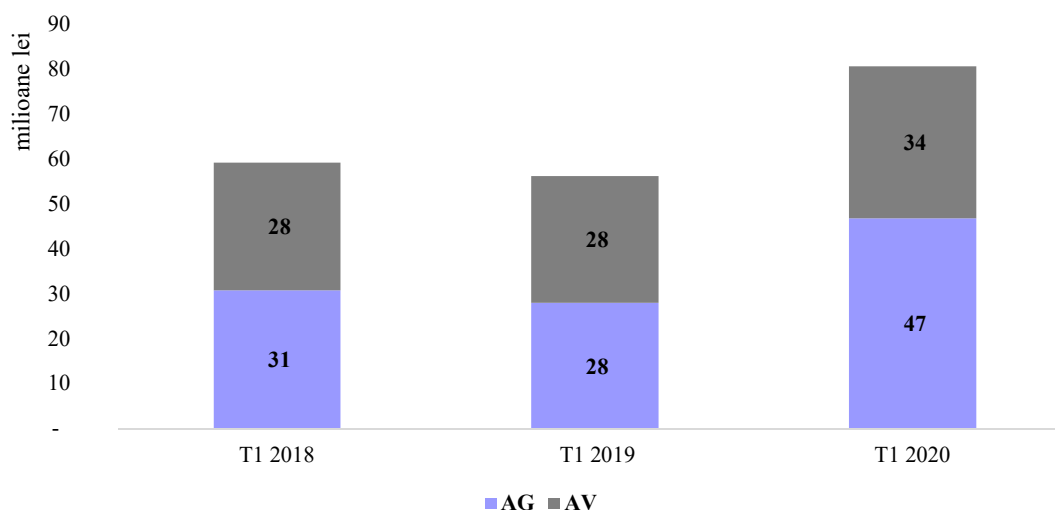
În trimestrul I 2020, sucursalele au raportat indemnizații brute plătite, cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de circa 81 milioane lei, astfel:

- 47 milioane lei sunt aferente contractelor de asigurări generale (58% din totalul indemnizațiilor brute plătite), înregistrând o creștere de aproximativ 67% față de anul anterior;
- 34 milioane lei reprezintă sume plătite pentru indemnizații brute (inclusiv maturități și răscumpărări), aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere cu aproximativ 20% față de anul precedent.

Tabelul 52 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)

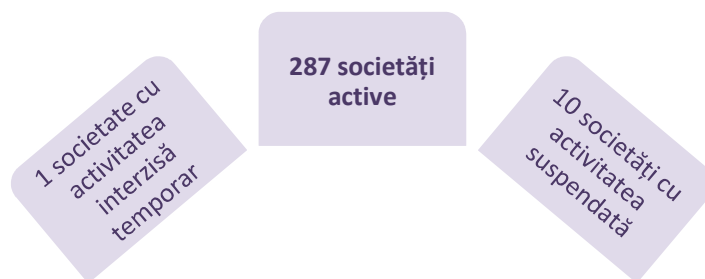
	T1 2018	T1 2019	T1 2020
AG	30.763.697	27.984.914	46.773.814
AV	28.385.082	28.225.113	33.867.578
TOTAL	59.148.779	56.210.027	80.641.392
Pondere AG (%)	52,01%	49,79%	58,00%
Pondere AV (%)	47,99%	50,21%	42,00%

Figura 45 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață în perioada T1 2018 – T1 2020



III. Brokerii de asigurare și/sau reasigurare

La sfârșitul primului trimestru al anului 2020, figurau înregistrați în evidențele Autorității de Supraveghere Financiară un număr de 298 de companii de brokeraj, din care:



III.1. Activitatea de intermediere în asigurări

În urma centralizării raportărilor transmise de companiile de brokeraj, la data de 31.03.2020, se constată o creștere procentuală față de aceeași perioadă a anului 2019 a valorii primelor intermediare pentru asigurări generale și asigurări de viață, de 15%, de la 1.670.365.009 lei la 1.920.991.817 lei. Această creștere este datorată atât creșterii volumului de prime intermediare pentru activitatea de asigurări generale (+14,59%), cât și pe segmentul asigurărilor de viață (+27,45%).

Tabelul 53 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
31.03.2016	1.539.935.313	1.501.201.350	38.733.963	2.370.276.266	1.994.919.318	375.356.948	64,97	75,25	10,32
31.03.2017	1.616.686.717	1.571.258.919	45.427.798	2.564.919.229	2.026.500.417	538.418.812	63,03	77,53	8,31
31.03.2018	1.540.926.092	1.489.840.139	51.085.952	2.527.771.626	1.998.853.690	528.917.936	60,96	74,53	9,66
31.03.2019	1.670.365.009	1.616.025.901	54.339.108	2.714.964.299	2.139.759.025	575.205.274	61,52	75,52	9,45
31.03.2020	1.920.991.817	1.851.738.581	69.253.236	2.950.957.192	2.334.344.901	616.612.291	65,10	79,33	11,23

În primul trimestru al anului 2020, brokerii de asigurare și/sau reasigurare au intermediat 65,10% din volumul total al primelor brute subscrise de asigurători pentru cele două categorii de asigurare (2.950.957.192 lei), în creștere față de perioada similară a anului 2019 (61,52 %), înregistrând cea mai mare valoare din ultimii ani, raportat la perioada de referință.

Analizând structura primelor intermediare de brokerii de asigurare și/sau reasigurare pe clase de asigurări generale se constată că, în primul trimestru al anului 2020, o pondere semnificativă în totalul primelor intermediare pentru asigurări generale (1.851.738.581 lei), o dețin următoarele clase:

- clasa A10. Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule (RCA + CMR) reprezintă 51,35% (950.897.125 lei);
- clasa A3. Asigurări de mijloace de transport terestru (Casco) reprezintă 26,04% (482.258.604 lei);
- clasa A8. Asigurări de incendiu și alte calamități naturale reprezintă 8,37% (154.913.277 lei);

- clasa A2. Asigurări de sănătate reprezintă 3,2% (59.270.385 lei);
- clasa A15. Asigurări de garanții reprezintă 3,11% (57.666.414 lei);
- clasa A9. Asigurări pentru alte daune sau pierderi legate de alte bunuri decât cele menționate la clasele 3-7, reprezintă 2,62% (48.495.947 lei);
- clasa A13. Asigurări de răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la clasele 10-12 reprezintă 2,59% (47.968.719 lei).

Figura 46 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare intermediare (asigurări generale) la data de 31.03.2019

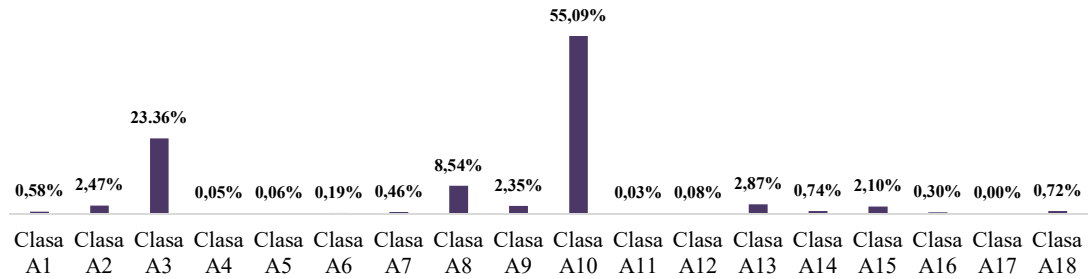
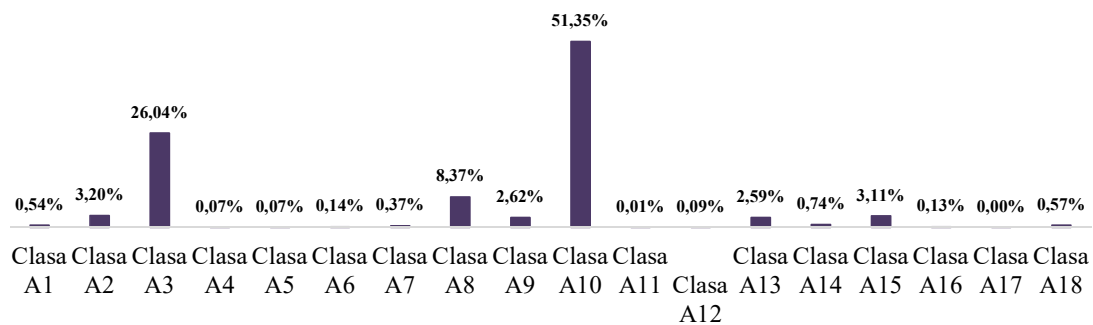
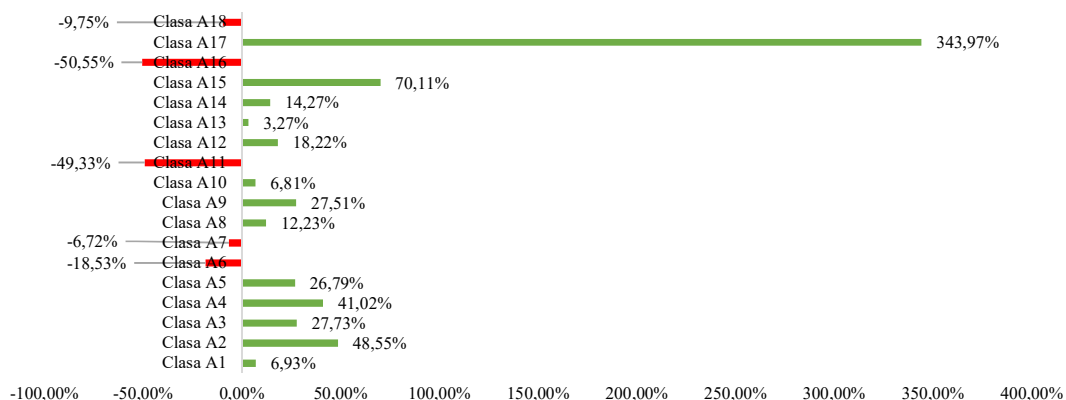


Figura 47 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare intermediare (asigurări generale) la data de 31.03.2020



Analizând comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, dinamica evoluției primelor de asigurare distribuite pe clase de asigurare intermediare de brokerii de asigurare, se prezintă astfel:

Figura 48 Dinamica evoluției volumului primelor de asigurare intermediare/distribuite în trimestrul I 2020 față de trimestrul I 2019



Principalele creșteri au fost pentru clasele de asigurări de garanții A15, asigurări de sănătate A2 și asigurarea materialului rulant A4.

În funcție de principalele clase de asigurare intermediare/distribuite, clasamentele companiilor de brokeraj sunt următoarele:

Referitor la structura primelor intermediare de brokerii de asigurare pe clase de asigurări de viață se constată că, în primul trimestru al anului 2020, ponderi semnificative în totalul primelor pentru această categorie (69.253.236 lei) o dețin următoarele clase:

- ✓ clasa C1 “Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare” în cuantum de 58.206.571 lei, respectiv 84,05% din totalul primelor intermediare pentru categoria asigurărilor de viață;
- ✓ clasa C3 “Asigurări de viață și anuități, care sunt legate de fonduri de investiții (unit-linked): 10.930.334 lei, respectiv 15,78% din totalul primelor intermediare pentru categoria asigurărilor de viață;
- ✓ celelalte clase de asigurări de viață au reprezentat 0,17% din primele intermediare pentru această categorie.

Figura 49 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la data de 31.03.2019

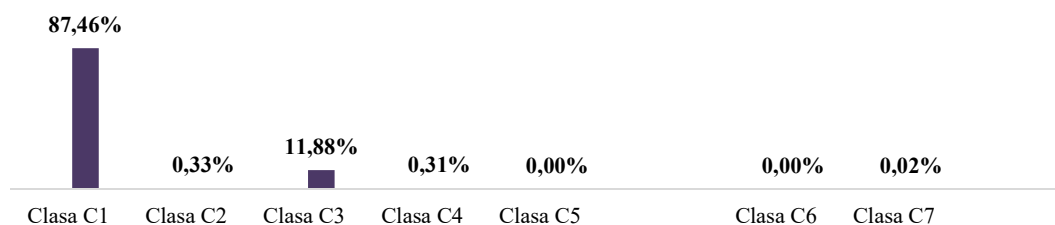
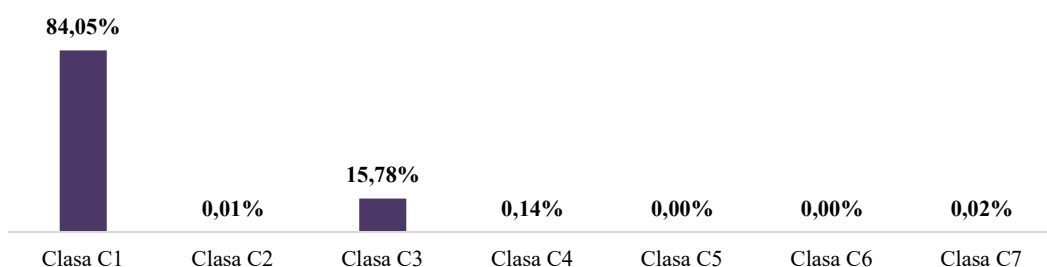


Figura 50 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la data de 31.03.2020



Raportat la trimestrul I al anului 2019, în acest an au fost înregistrate creșteri ale volumelor de prime intermediare pe ambele tipuri de clase de asigurare, asigurările de viață cu componentă investițională având o creștere semnificativă. 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 într-un fel investitori pasivi pe piața de capital dar și o creștere a asigurărilor clasice de viață (posibil datorată creșterii volumului creditelor acordate de bănci). Totodată se poate remarca o creștere constantă a distribuirii produselor de asigurare de viață prin companiile de brokeraj.

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

Veniturile din activitatea de intermediere obținute de brokerii de asigurare în primul trimestru al anului 2020 au înregistrat o creștere procentuală de 13,64% față de aceeași perioadă a anului 2019, de la valoarea de 295.255.037 lei la 335.534.558 lei.

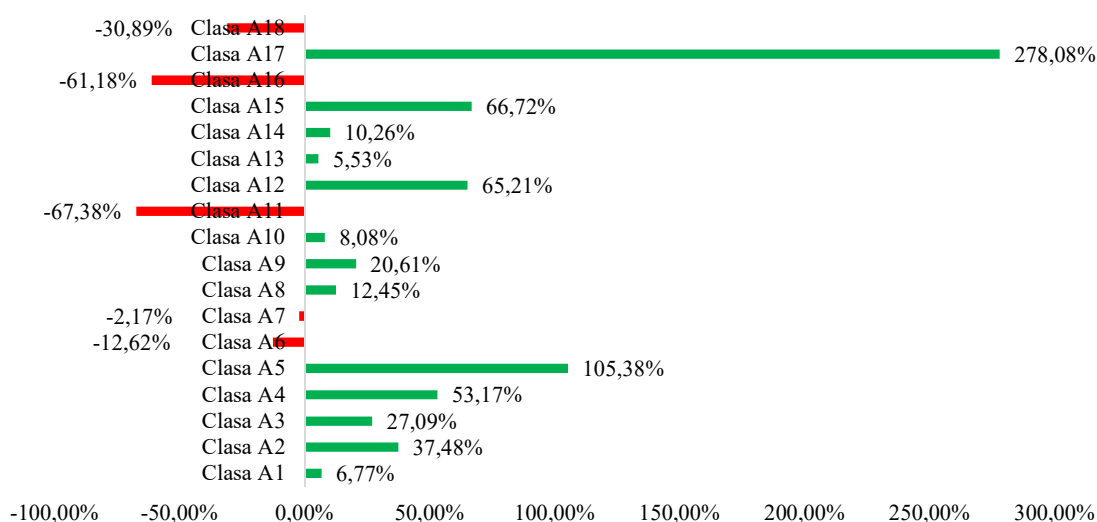
Tabelul 54 Situația evoluției veniturilor din activitatea de intermediere/distribuție în asigurări, pentru perioada 2017-2020

Venituri din activitatea de intermediere(lei)	2017	2018	2019	2020
	230.503.585	254.669.849	295.255.037	335.534.558

Ponderea veniturilor din activitatea de intermediere în volumul de prime intermediat la nivelul pieței de brokeraj a fost de 17,47 (comision mediu), în scădere față de aceeași perioadă a anului 2019 (17,68%). Această scădere s-a datorat diminuării indicatorului pe segmentul asigurărilor generale la 15,94 (de la 16,62%). Pe segmentul asigurărilor de viață, acest indicator rămâne la puțin peste 40%.

Clasele de asigurare pentru care s-au înregistrat scăderi ale veniturilor brokerilor de asigurare au fost A18, A7, A16, A11 și A6.

Figura 51 Dinamica veniturilor obținute de brokerii de asigurare în trimestrul 1 anul 2020 comparativ cu trimestrul 1 anul 2019



Analizând structura veniturilor din activitatea de intermediere obținute de brokerii de asigurare și/sau reasigurare pe clase de asigurări generale se constată că, în primul trimestru al anului 2020, o pondere semnificativă pentru asigurări generale (306.480.296 lei), o dețin următoarele clase:

- clasa A10. Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule (RCA + CMR) reprezintă 45,89%, respectiv 140.640.156 lei;

- clasa A3. Asigurări de mijloace de transport terestru (Casco) reprezintă 23,86%, respectiv 73.135.475 lei;
- clasa A8. Asigurări de incendiu și alte calamități naturale reprezintă 12,17%, respectiv 37.310.681 lei;
- clasa A13. Asigurări de răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la clasele 10-12 reprezintă 3,97% (12.152.353 lei);
- restul claselor de asigurare a reprezentat 14,11% din total venituri.

Figura 52 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în primul trimestru al anului 2019

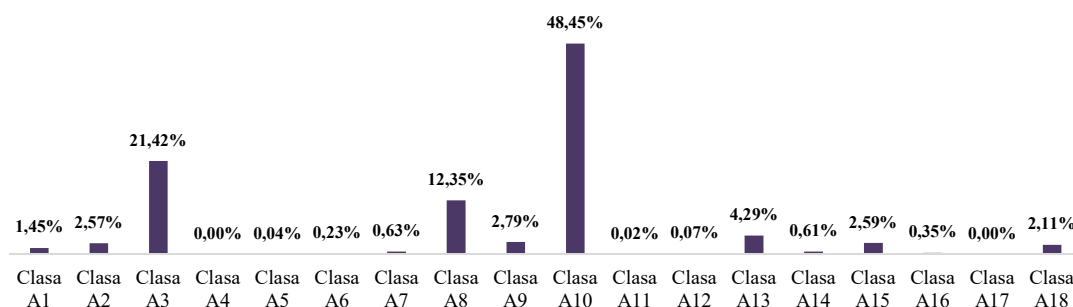
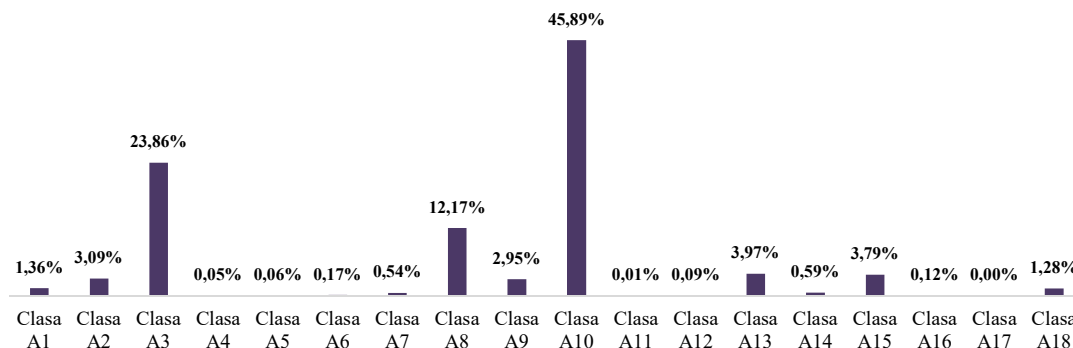


Figura 53 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în primul trimestru al anului 2020



Referitor la structura veniturilor din activitatea de intermediere obținute de brokerii de asigurare pe clase de asigurări de viață se constată că, în primul trimestru al anului 2020, ponderi semnificative în totalul acestor venituri (29.054.262 lei) o dețin următoarele clase:

- ✓ clasa C1 “Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare” în cuantum de 23.620.508 lei, respectiv 81,30% din totalul veniturilor obținute din activitatea de intermediere pentru categoria asigurărilor de viață;
- ✓ clasa C3 “Asigurări de viață și anuități, care sunt legate de fonduri de investiții (unit-linked): 5.419.920 lei, respectiv 18,65% din totalul veniturilor obținute pentru categoria asigurărilor de viață;
- ✓ celelalte clase de asigurări de viață au reprezentat 0,05% din veniturile obținute pentru această categorie.

Figura 54 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în primul trimestru al anului 2019

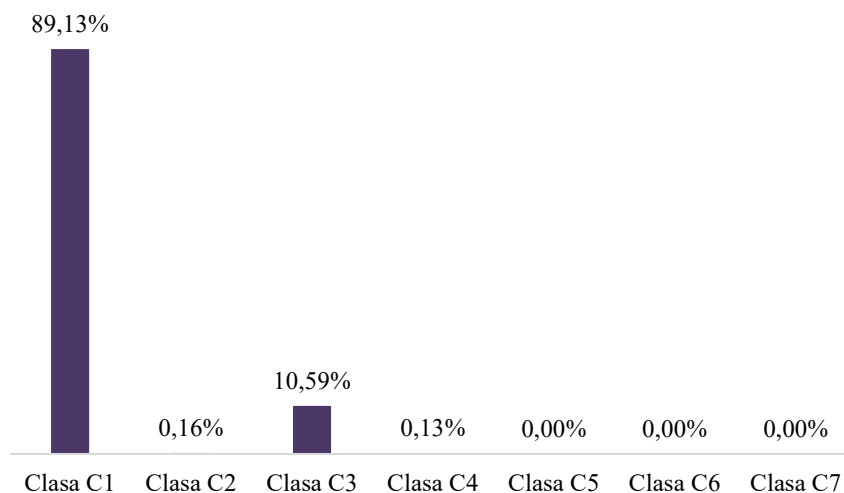
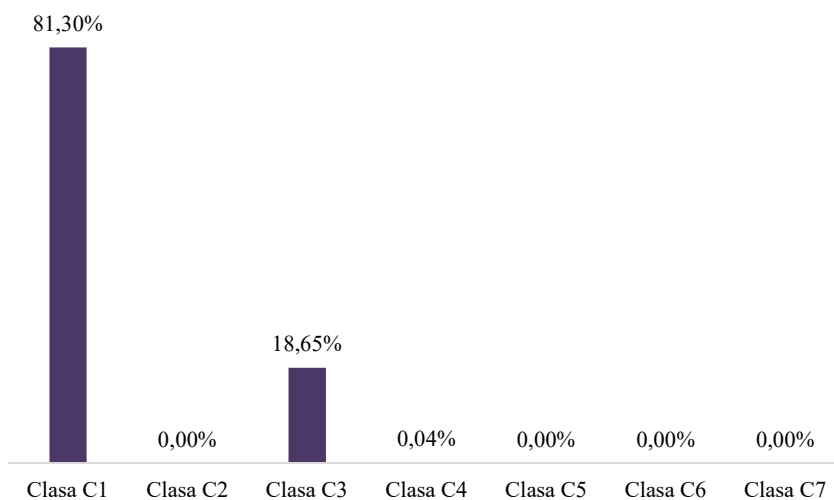


Figura 55 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în primul trimestru al anului 2020



Din analiza comparativă a veniturilor înregistrate în aceeași perioadă a anului 2020 față de 2019, constatăm o stagnare a veniturilor din intermedierea produselor de asigurare tradiționale de viață și aproape o dublare a celor din intermedierea produselor de asigurare cu componentă investițională.

Listă tabele

Tabelul 1 Evoluția PIB în perioada 2019 – 2021	3
Tabelul 2 Evoluția datoriei guvernamentale (% PIB)	4
Tabelul 3 Rata anuală a inflației (măsurată ca indicele armonizat al prețurilor de consum).....	5
Tabelul 4 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada T1 2016 – T1 2020	12
Tabelul 5 Dinamica primelor brute subscrise pe clase de asigurări în perioada T1 2016 – T1 2020.....	12
Tabelul 6 Societățile cu cele mai mari volume de prime brute subscrise și ponderea lor în total piață (asigurări generale și de viață) în trimestrul I 2020.....	14
Tabelul 7 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările generale în trimestrul I 2020.....	14
Tabelul 8 Structura pe clase de asigurări generale.....	15
Tabelul 9 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările de viață în trimestrul I 2020.....	16
Tabelul 10 Structura pe clase de asigurări de viață	17
Tabelul 11 Evoluția numărului total de contracte de asigurare în vigoare la finalul anului în perioada T1 2016 – T1 2020.....	18
Tabelul 12 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările generale, în vigoare la finalul trimestrului I în perioada T1 2016 – T1 2020	18
Tabelul 13 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările de viață, în vigoare la finalul trimestrului I în perioada T1 2016 – T1 2020	19
Tabelul 14 Dinamica indemnizațiilor brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață în perioada T1 2016 – T1 2020.....	20
Tabelul 15 Societățile de asigurare cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite pentru asigurări generale în trimestrul I 2020.....	21
Tabelul 16 Societățile de asigurări cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite, maturități și răscumpărări pentru asigurările de viață în trimestrul I 2020.....	23
Tabelul 17 Evoluția anuală a ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale.....	25
Tabelul 18 Evoluția anuală a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în perioada T1 2018 – T1 2020	25
Tabelul 19 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise în perioada T1 2018 – T1 2020.....	26
Tabelul 20 Structura rezervelor tehnice brute pentru asigurărilor generale la 31.03.2020 comparativ cu 31.12.2019.....	27
Tabelul 21 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.03.2020.....	27
Tabelul 22 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.12.2019.....	27
Tabelul 23 Coeficientul de lichiditate pentru fiecare dintre categoriile de asigurări la 31 martie 2020.....	28
Tabelul 24 Coeficientul de lichiditate pentru fiecare dintre categoriile de asigurări la 31 decembrie 2019	28
Tabelul 25 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei T1 2016 - T1 2020 pentru AG	28
Tabelul 26 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei T1 2016 – T1 2020 pentru AG	28
Tabelul 27 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei T1 2016 – T1 2020 pentru AG	29
Tabelul 28 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei T1 2016 –T1 2020 pentru AV.....	29
Tabelul 29 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei T1 2016 –T1 2020 pentru AV	29
Tabelul 30 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei T1 2016 –T1 2020 pentru AV	29
Tabelul 31 Rezultatul financiar net, la nivelul întregii piețe, în perioada 2015 - 2019	30
Tabelul 32 Rezultatul tehnic, la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2015 - 2019	30
Tabelul 33 Rezultatul tehnic, la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada 2015 – 2019.....	31
Tabelul 34 Ratele SCR și MCR la nivelul pieței.....	34
Tabelul 35 Dinamica numărului de contracte și a volumului de prime brute subscrise pentru asigurările facultative de locuințe	34
Tabelul 36 Evoluția asigurărilor obligatorii de locuințe.....	35
Tabelul 37 Evoluția asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative).....	35

Tabelul 38 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada T1 2017 – T1 2020.....	35
Tabelul 39 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada T1 2017 – T1 2020.....	36
Tabelul 40 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale în trimestrul I 2020.....	37
Tabelul 41 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață în perioada T1 2017 – T1 2020.....	37
Tabelul 42 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări de viață în trimestrul I 2020.....	38
Tabelul 43 Cota de piață aferentă asigurărilor RCA la 31 martie 2020	39
Tabelul 44 Evoluția cotelor de piață înregistrate pentru asigurările RCA 2016 – 2020.....	39
Tabelul 45 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de perioada contractată, T1 2016 – T1 2020	40
Tabelul 46 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de contractant (persoană fizică sau persoană juridică) – T1 2016 – T1 2020	40
Tabelul 47 Evoluția primei medii RCA anualizate în perioada T1 2016 – T1 2020.....	41
Tabelul 48 Prima medie RCA la 31 martie 2020	41
Tabelul 49 Evoluția daunelor plătite RCA - vătămări corporale.....	43
Tabelul 50 Evoluția daunelor plătite RCA - daune materiale	43
Tabelul 51 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în perioada T1 2018 – T1 2020	46
Tabelul 52 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)	47
Tabelul 53 Evoluția gradului de intermediere.....	48
Tabelul 54 Situația evoluției veniturilor din activitatea de intermediere/distribuție în asigurări, pentru perioada 2017-2020	51

Listă figuri

Figura 1 Rata șomajului (ajustată sezonier, %) în luna mai 2020	4
Figura 2 Evoluția indicatorului sentimentului economic (ESI)	5
Figura 3 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din Europa (Trim. IV 2019, 31 de țări)	6
Figura 4 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din România (Trim. IV 2019)	6
Figura 5 Gradul de penetrare a asigurărilor din România în PIB	7
Figura 6 Densitatea asigurărilor în România	7
Figura 7 Structura pieței asigurărilor în funcție de primele brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale, respectiv de viață (Trim. IV 2019)	8
Figura 8 Ratele cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței minime de capital (MCR) (Trim. IV 2019)	8
Figura 9 Evoluția volumului de prime brute subscrise în perioada T1 2016 – T1 2020	11
Figura 10 Distribuția PBS pentru asigurările generale în cele 8 regiuni de dezvoltare din România	13
Figura 11 Distribuția PBS pentru asigurările de viață în cele 8 regiuni de dezvoltare din România	13
Figura 12 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări generale (milioane lei)	15
Figura 13 Dinamica structurii pe clase de asigurări generale	16
Figura 14 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări de viață (milioane lei)	17
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 T1 2018 – T1 2020	24
Figura 20 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A3 în trimestrul I 2020 comparativ cu trimestrul I 2019	24
Figura 21 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A10 în trimestrul I 2020 comparativ cu trimestrul I 2019	25
Figura 22 Evoluția anuală a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în perioada T1 2018 – T1 2020	25
Figura 23 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise pe clase de asigurări (%)	26
Figura 24 Rezultatul financiar net, la nivelul întregii piețe, în perioada 2015 – 2019	30
Figura 25 Rezultatul tehnic net, la nivelul pieței de asigurări generale, în perioada 2015 – 2019	31
Figura 26 Rezultatul tehnic net, la nivelul pieței de asigurări de viață, în perioada 2015 – 2019	31
Figura 27 Evoluția activelor și datoriilor totale ale societăților de asigurare	32
Figura 28 Evoluția cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței de capital minim (MCR)	32
Figura 29 Evoluția fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate	33
Figura 30 Evoluția structurii fondurilor proprii eligibile pentru a acoperi SCR	33
Figura 31 Distribuția societăților de asigurare în funcție de rata SCR/MCR la 31 martie 2020	34
Figura 32 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada T1 2017 – T1 2020	36
Figura 33 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada T1 2017 – T1 2020	37
Figura 34 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada T1 2017 – T1 2020	38
Figura 35 Evoluția primelor brute subscrise pentru RCA aferente perioadei T1 2016 – T1 2020	40
Figura 36 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada T1 2016 – T1 2020 pentru vătămări corporale și numărul de dosare de daună plătite aferente	42
Figura 37 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada T1 2016 – T1 2020 pentru daune materiale și numărul de dosare de daună plătite aferente	42
Figura 38 Evoluția primei medii și a daunei medii (lei) în perioada T1 2016 – T1 2020	43
Figura 39 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - vătămări corporale	43
Figura 40 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - daune materiale	44
Figura 41 Evoluția RBNS și IBNR în perioada T1 2016 – T1 2020	44
Figura 42 Evoluția numărului de clauze de decontare directă în vigoare la sfârșitul perioadei	45
Figura 43 Evoluția rezervei de daună avizată aferentă clauzei de decontare directă, la sfârșitul perioadei	45

Figura 44 Evoluția volumului de prime brute subscrise (lei) în perioada T1 2018 – T1 2020.....	46
Figura 45 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări, pentru asigurări generale și de viață în perioada T1 2018 – T1 2020.....	47
Figura 46 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare intermediare (asigurări generale) la data de 31.03.2019.....	49
Figura 47 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare intermediare (asigurări generale) la data de 31.03.2020.....	49
Figura 48 Dinamica evoluției volumului primelor de asigurare intermediare/distribuite în trimestrul I 2020 față de trimestrul I 2019	49
Figura 49 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la data de 31.03.2019 .	50
Figura 50 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la data de 31.03.2020 .	50
Figura 51 Dinamica veniturilor obținute de brokerii de asigurare în trimestrul 1 anul 2020 comparativ cu trimestrul 1 anul 2019	51
Figura 52 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în primul trimestru al anului 2019	52
Figura 53 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în primul trimestru al anului 2020	52
Figura 54 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în primul trimestru al anului 2019	53
Figura 55 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de intermediere în primul trimestru al anului 2020	53