

RAPORT PRIVIND EVOLUȚIA PIEȚEI ASIGURĂRILOR



TRIMESTRUL III 2020

EVOLUȚIA PIEȚEI DE ASIGURĂRI ÎN PRIMELE 9 LUNI ALE ANULUI 2020

Notă

Acest raport prezintă evoluția pieței asigurărilor în primele 9 luni ale anului 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 10 decembrie 2020, cu data de referință 30 septembrie 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.

CUPRINS

PIAȚA ASIGURĂRILOR.....	3
Piața asigurărilor în context european	3
Piața asigurărilor din România	10
I. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE.....	12
I.1. Prime brute subscrise (AG și AV)	12
I.2. Contracte de asigurare	19
I.3. Indemnizații brute plătite de asigurători (IBP)	20
I.4. Rata daunei și a cheltuielilor	23
I.5. Rezerve tehnice	26
I.6. Lichiditatea societăților de asigurare	27
I.7. Reasigurarea	28
I.8. Date statistice sub regimul Solvabilitate II	29
I.9. Asigurările de locuințe	32
I.10. Asigurările de sănătate	33
I.11. Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto RCA, subscrise pe teritoriul României în primele nouă luni ale anului 2020	35
I.12. Asigurările de garanții.....	41
I.13. Clauza de decontare directă.....	42
II. Brokerii de asigurare și/sau reasigurare	44
II.1. Activitatea de intermediere în asigurări.....	44
II.2. Venituri obținute din activitatea de distribuție de asigurări	48

PIAȚA ASIGURĂRILOR

Piața asigurărilor în context european

Evoluțiile macroeconomice și financiare la nivel european și global au fost puternic influențate de nivelul ridicat de incertitudine imprimat de actuala criză sanitară generată de pandemia COVID-19 și de capacitatea măsurilor implementate de guvernele și băncile centrale de a atenua impactul negativ asupra economiei, prin sprijinirea celor mai afectate sectoare economice și asigurarea de lichiditate în piețele financiare. Deși răspunsul fiscal și monetar angajat de state a fost rapid și cuprinzător, economiile Uniunii Europene (UE) și ale zonei euro și-au marcat parcursul descendent începând cu primul trimestru al anului 2020, observându-se în primele 9 luni ale anului 2020 persistența nivelului scăzut al ratelor anuale ale inflației, inversarea tendinței descendente a ratei șomajului și o modificare a comportamentelor consumatorilor în sensul contracției cererii agregate, ca efect al reducerii veniturilor disponibile ale populației și creșterii gradului de economisire. Șocul generat de pandemia COVID-19 s-a suprapus peste o serie de vulnerabilități ale economiilor globale legate de atenuarea ritmurilor de creștere manifestată încă din anii anteriori și nivelul foarte ridicat al datoriilor guvernamentale, ce reduce spațiul de manevră în abordarea șocurilor.

Ca efect al crizei generate de pandemia de COVID-19 și al măsurilor implementate în vederea prevenirii răspândirii, economia UE și cea a zonei euro au înregistrat în trimestrul II 2020 cele mai severe contracții din 1995, de la introducerea seriei de date, de -13,9%, respectiv -14,8% comparativ cu perioada similară a anului precedent. Dintre statele membre UE, cele mai afectate de criza generată de pandemia de COVID-19 au fost Spania (-21,5%), Franța (-18,9%) și Italia (-18%). Pe plan local, economia românească a înregistrat o contracție mai redusă ca amplitudine, PIB-ul ajustat sezonier scăzând cu 10,3% în trimestrul II 2020 față de aceeași perioadă a anului anterior.

Ca urmare a ridicării treptate a restricțiilor și a relaxării măsurilor implementate în vederea prevenirii răspândirii COVID-19, în trimestrul III 2020, **economia zonei euro** a revenit la un ritm de creștere de 12,5% (serie ajustată sezonier), iar **PIB-ul Uniunii Europene** a crescut cu 11,5% comparativ cu trimestrul anterior.

Tabelul 1 Evoluția PIB (%) și a prognozei PIB (%) în perioada 2019 - 2021

Regiune/ țară	T1 2019	T2 2019	T3 2019	T4 2019	2019	T1 2020	T2 2020	T3 2020	Comisia Europeană		FMI	
									2020f	2021f	2020f	2021f
Zona euro	1,5	1,3	1,4	1,0	1,3	-3,2	-14,7	-4,3	-7,8	4,2	-8,3	5,2
UE	1,8	1,5	1,6	1,3	1,6	-2,6	-13,9	-4,2	-7,4	4,1	-7,6	5,0
Germania	1,1	0,1	0,8	0,4	0,6	-2,1	-11,2	-4,0	-5,6	3,5	-6,0	4,2
Spania	2,2	2,1	1,8	1,7	2,0	-4,2	-21,5	-8,7	-12,4	5,4	-12,8	7,2
Franța	1,8	1,8	1,6	0,8	1,5	-5,7	-18,9	-3,9	-9,4	5,8	-9,8	6,0
Italia	0,3	0,4	0,5	0,1	0,3	-5,6	-18,0	-5,0	-9,9	4,1	-10,6	5,2
Bulgaria	4,2	3,8	3,3	3,1	3,7	2,3	-8,6	-5,2	-5,1	2,6	-4,0	4,1
Croația	4,0	2,5	2,7	2,5	2,9	0,3	-15,5	-10,0	-9,6	5,7	-9,0	6,0
Ungaria	5,1	4,7	4,4	4,0	4,6	2,0	-13,5	-4,6	-6,4	4,0	-6,1	3,9
Polonia	5,3	4,7	4,4	3,9	4,5	1,9	-8,0	-1,8	-3,6	3,3	-3,6	4,6
România	5,4	3,6	3,4	4,4	4,2	2,6	-10,3	-6,0	-5,2	3,3	-4,8	4,6

Sursa: Eurostat, serii ajustate sezonier, modificare față de aceeași perioadă a anului anterior, prognoza de toamnă a CE 2020, World Economic Outlook – octombrie 2020, FMI

Comparativ cu perioada similară din anul precedent, însă, **economia UE și cea a zonei euro au înregistrat scăderi în trimestrul III 2020**, de -4,2%, respectiv -4,3%. Contractii mai severe comparativ cu mediile europene s-au înregistrat în Grecia (-11,7%), Croația (-10%), Marea Britanie (-9,6%), Malta (-9,2%), Spania (-8,7%), România (-6,0%) și Portugalia (-5,7%). La polul opus se află economia Irlandei (+8,1%), care a înregistrat un ritm anual de creștere (ajustat sezonier) mai ridicat.

Cu toate acestea, perspectivele viitoare de redresare economică au fost puse sub semnul întrebării ca urmare a izbucnirii celui de-al doilea val al pandemiei, caracterizat printr-o severitate mai mare comparativ cu primul din perspectiva numărului de infectări și determinând reimpunerea lockdown-ului în mai multe state/regiuni din Europa, cu impact asupra activităților economice și sociale.

În ceea ce privește evoluțiile pe termen scurt și mediu, **conform previziunilor economice de toamnă 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 7,8% în 2020, o revizuire în creștere cu 0,1 pp față de scenariul anterior (-7,7%), și va crește cu 4,2% în 2021. Estimările pentru economia UE indică o contracție de 7,4% în 2020 (nivel similar cu cel din prognoza de primăvară) și o revenire în 2021 (+4,1%).

Pe plan local, Comisia Națională de Strategie și Prognoză a revizuit în scădere **creșterea economică prognozată pentru anul 2020, la -4,2%** (de la -3,8% în scenariul anterior), pe fondul scăderii activității în industrie (-9,1%), agricultură (-21,2%) și servicii (-2%) față de anul 2019. Conform prognozei CNSP, construcțiile vor avea o contribuție pozitivă la PIB în anul acesta, cu o creștere estimată de 9,5%. **Pentru anul următor, CNSP estimează o revenire a economiei românești, cu un avans de 4,5%.**

Criza sanitară actuală s-a suprapus peste o vulnerabilitate, deja existentă a economiilor avansate și a celor emergente și în curs de dezvoltare, legată de nivelul de îndatorare ce se menține ridicat în cazul unor state membre.

Ponderea datoriei publice în PIB este de 95,1% în zona euro pentru trimestrul II 2020, în creștere comparativ cu nivelul înregistrat în trimestrul IV 2019 (84,0%). La nivelul statelor membre UE, există o eterogenitate considerabilă a nivelului de îndatorare, ponderea datoriei publice în PIB variind de la 18,5% (Estonia) la 187,4% (Grecia). România se situează printre statele membre UE cu un nivel scăzut de îndatorare (41,1%), sub media de îndatorare a statelor membre ale UE de 87,8% din PIB. În septembrie 2020, datoria administrației publice a României s-a situat la o valoare de circa 451 miliarde lei, în creștere față de finalul lui 2019 (373,5 miliarde lei), reprezentând circa 42,9% din PIB.

Tabelul 2 Evoluția datoriei guvernamentale (% PIB)

	2018-T1	2018-T2	2018-T3	2018-T4	2019-T1	2019-T2	2019-T3	2019-T4	2020-T1	2020-T2
Italia	135,5	135,9	135,8	134,4	136,0	137,5	136,8	134,7	137,6	149,4
Franța	98,8	98,8	99,0	98,1	99,3	99,2	100,1	98,1	101,3	114,1
Spania	99,1	98,6	98,7	97,4	98,4	98,4	97,5	95,5	99,0	110,1
Zona euro	87,7	87,2	87,0	85,8	86,3	86,2	85,8	84,0	86,3	95,1
UE	81,3	80,7	80,6	79,5	79,9	79,7	79,2	77,6	79,4	87,8
Ungaria	72,3	72,5	71,0	69,1	68,3	67,1	67,0	65,4	65,7	70,3
Germania	64,0	62,9	62,6	61,8	61,6	61,1	61,0	59,6	61,1	67,4
Polonia	51,2	50,5	49,4	48,8	49,1	47,9	47,3	46,0	47,9	55,1
România	34,5	34,1	33,9	34,7	33,8	33,9	35,2	35,3	37,5	41,1
Bulgaria	24,0	23,5	22,8	22,3	20,9	20,3	20,5	20,2	20,1	21,3

Sursa: Eurostat

Piața forței de muncă a fost, de asemenea, afectată de pandemia de COVID-19 și de măsurile implementate în vederea prevenirii răspândirii, ceea ce a determinat inversarea tendinței descendente a ratei șomajului manifestată pe parcursul anilor anteriori. **Rata șomajului** ajustată sezonier pentru zona euro înregistra o valoare de 8,4% în octombrie 2020, respectiv de 7,6% în UE, ambele în creștere cu 1 punct procentual față de aceeași perioadă a anului anterior.

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



Sursa: Eurostat

Rata anuală a inflației a înregistrat un parcurs descendent în primele 9 luni ale anului 2020, fiind influențată de scăderea prețurilor la energie și reducerea cererii agregate și a veniturilor disponibile, ce au indus presiuni deflaționiste în zona euro, parțial compensate de șocul pe partea ofertei. Rata anuală a inflației în zona euro s-a situat la o valoare de -0,3% în luna octombrie, nivel similar cu cel înregistrat în luna anterioară. Cele mai mari contribuții le-au avut alimentele, alcoolul și tutunul (+0,38 puncte procentuale, pp), urmate de servicii (+0,19 pp), bunuri industriale neenergetice (-0,03 pp) și energie (-0,81 pp), conform datelor publicate de Eurostat. La nivelul UE, rata anuală a inflației a fost de 0,3% atât în luna octombrie, cât și în luna septembrie 2020. Cele mai mici rate anuale ale inflației din UE s-au înregistrat în Grecia (-2,0%), Estonia (-1,7%) și Irlanda (-1,5%), în timp ce la polul opus se află Polonia (+3,8%), Ungaria (+3,0%), și Cehia (+2,9%). În România, rata anuală a inflației măsurată pe baza indicelui armonizat al prețurilor de consum (IAPC) s-a situat în octombrie 2020 la o valoare de 1,8%.

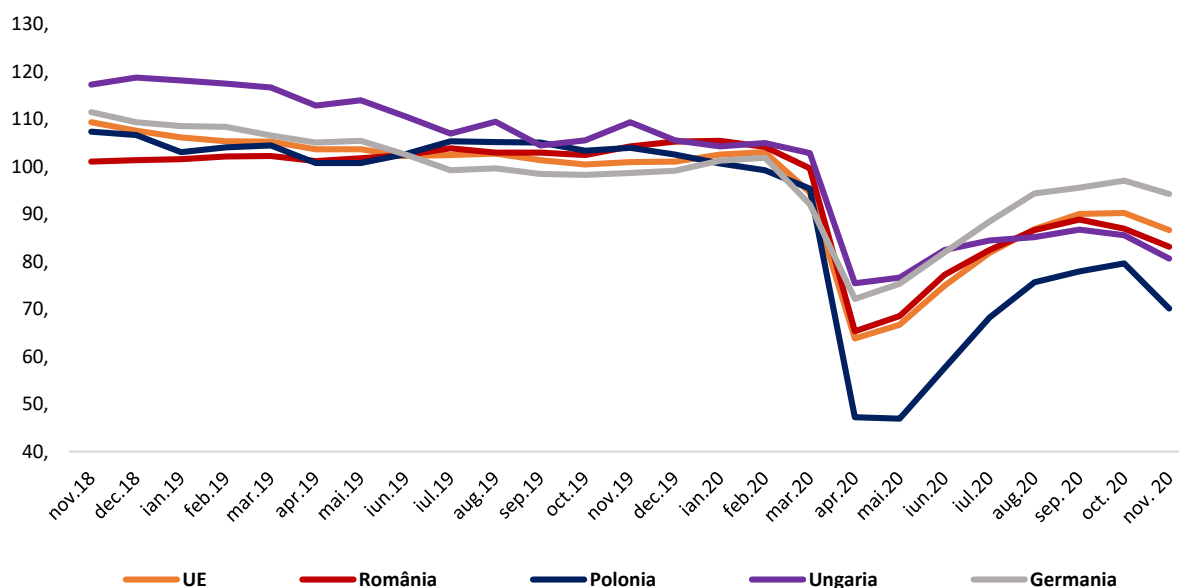
Tabelul 3 Rata anuală a inflației (măsurată ca indicele armonizat al prețurilor de consum)

	Oct. 2019	Mai 2020	Iun. 2020	Iul. 2020	Aug. 2020	Sep. 2020	Oct. 2020
Italia	0,2	-0,3	-0,4	0,8	-0,5	-1,0	-0,6
Franța	0,9	0,4	0,2	0,9	0,2	0,0	0,1
Spania	0,2	-0,9	-0,3	-0,7	-0,6	-0,6	-0,9
Zona euro	0,7	0,1	0,3	0,4	-0,2	-0,3	-0,3
UE	1,1	0,6	0,8	0,9	0,4	0,3	0,3
Ungaria	3,0	2,2	2,9	3,9	4,0	3,4	3,0
Germania	0,9	0,5	0,8	0,0	-0,1	-0,4	-0,5
Polonia	2,3	3,4	3,8	3,7	3,7	3,8	3,8
România	3,2	1,8	2,2	2,5	2,5	2,1	1,8
Bulgaria	1,6	1,0	0,9	0,4	0,6	0,6	0,6

Sursa: Eurostat

Indicatorul sentimentului economic (ESI) se menține la o valoare scăzută în Uniunea Europeană în luna noiembrie (86,6 puncte), nivel similar celui înregistrat la finalul lui 2009. 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. Din luna iulie indicatorul a început să își revină, menținându-se însă la un nivel mai scăzut față de cel înregistrat înainte de declanșarea crizei generate de COVID-19. În luna noiembrie, încrederea în sectorul comerțului cu amănuntul a înregistrat o scădere de 6,1 puncte față de valoarea înregistrată în luna precedentă. Încrederea în servicii și în construcții, a înregistrat, de asemenea, în luna noiembrie scăderi față de luna octombrie 2020 (-5,1, respectiv -2,2 puncte). În România, indicatorul sentimentului economic înregistrează o valoare mai scăzută față de media UE, situându-se în luna noiembrie la un nivel de 83,1 puncte, în scădere față de luna octombrie (86,9 puncte). Se observă și în România deteriorarea percepției în toate sectoarele, însă cea mai mare scădere a avut-o încrederea în sectorul servicii de -7,6 puncte față de luna anterioară.

Figura 2 Evoluția indicatorului sentimentului economic (ESI)

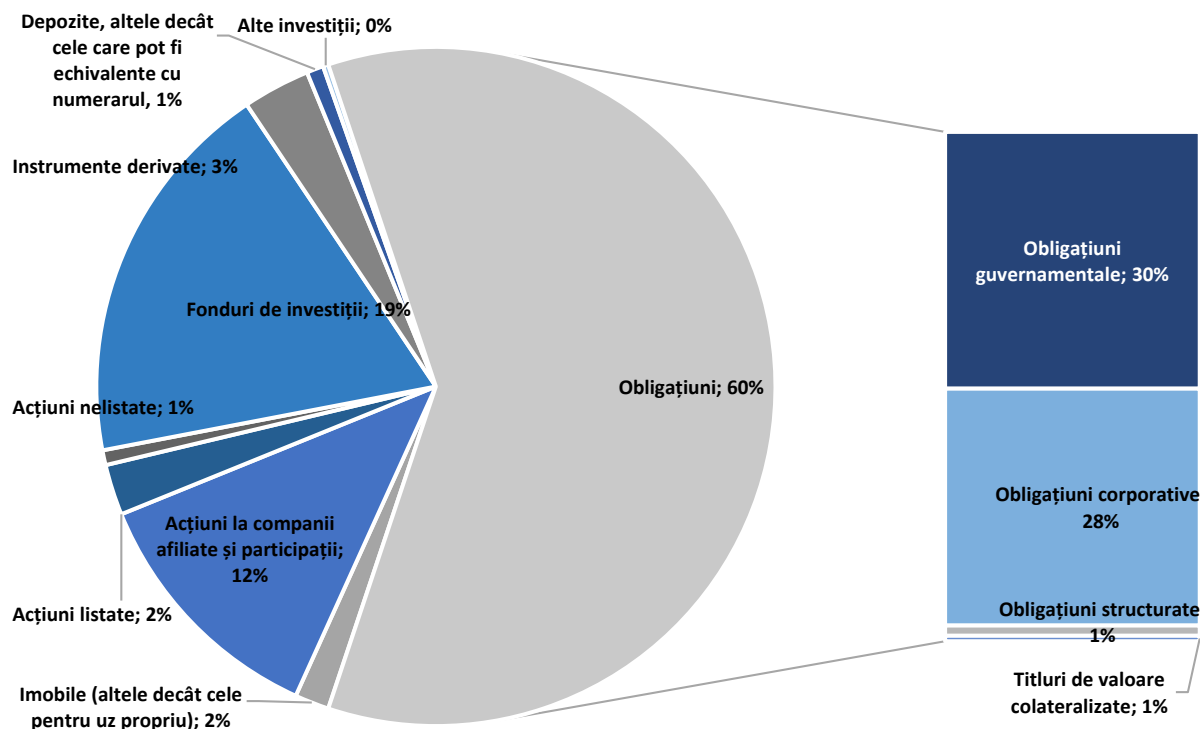


Sursa: Eurostat

Cadrul macroeconomic deteriorat, persistența impactului global al izbucnirii crizei generate de COVID-19 asupra activităților economice și incertitudinile cu privire la evoluțiile viitoare ale economiilor globale mențin riscurile macroeconomice la un nivel ridicat, cu impact semnificativ asupra pieței europene de asigurări.

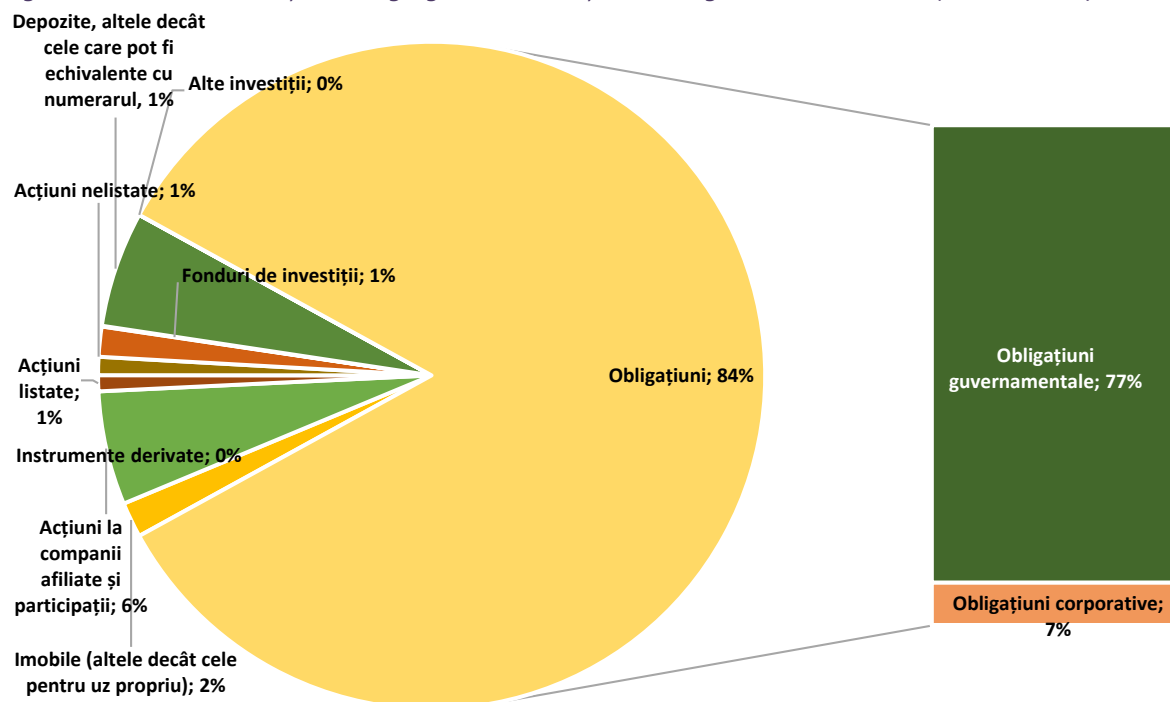
Din perspectiva structurii investiționale agregate a societăților de asigurare, se observă că atât la nivel european, cât și la nivel local, ponderea cea mai semnificativă este deținută de obligațiuni. Societățile de asigurare din Europa au orientat circa 60% din plasamente către investițiile în obligațiuni, în timp ce asiguratorii din România dețin o pondere de 84% a investițiilor în obligațiuni.

Figura 3 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din Europa (Trim. II 2020, 31 de țări)



Sursa: EIOPA, calcule ASF

Figura 4 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din România (Trim. II 2020)

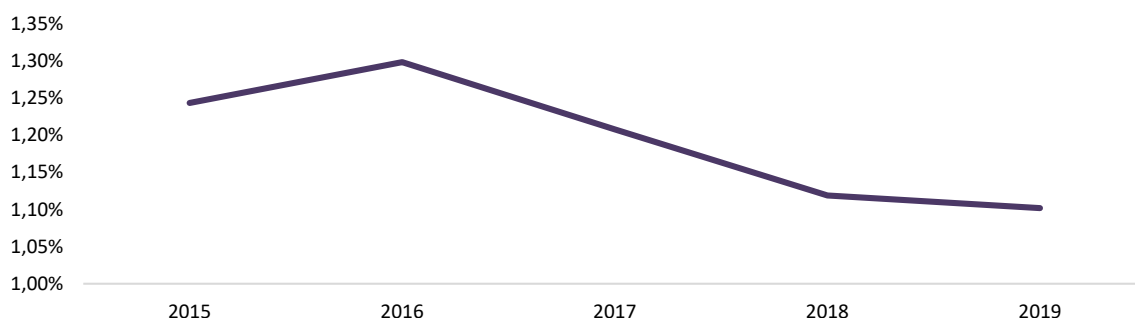


Sursa: EIOPA, calcule ASF

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

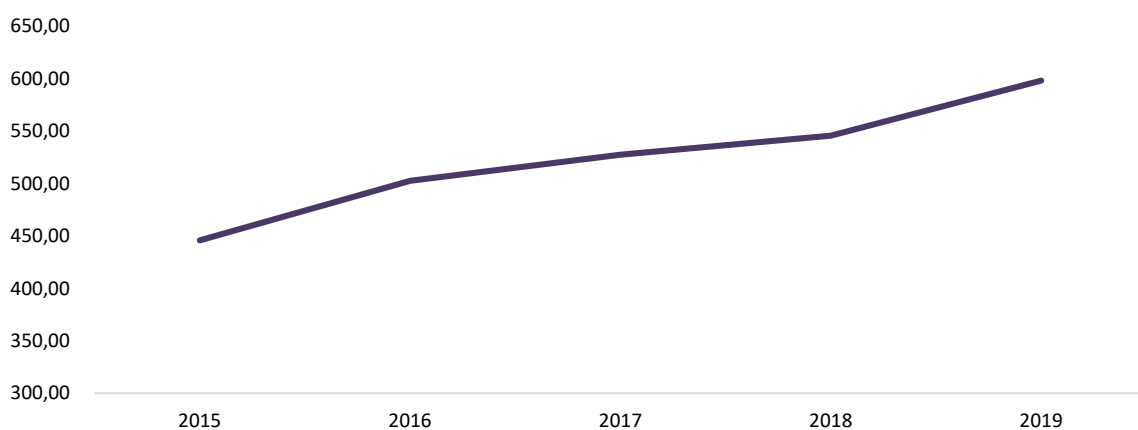


Sursa: INS, ASF, calcule ASF

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

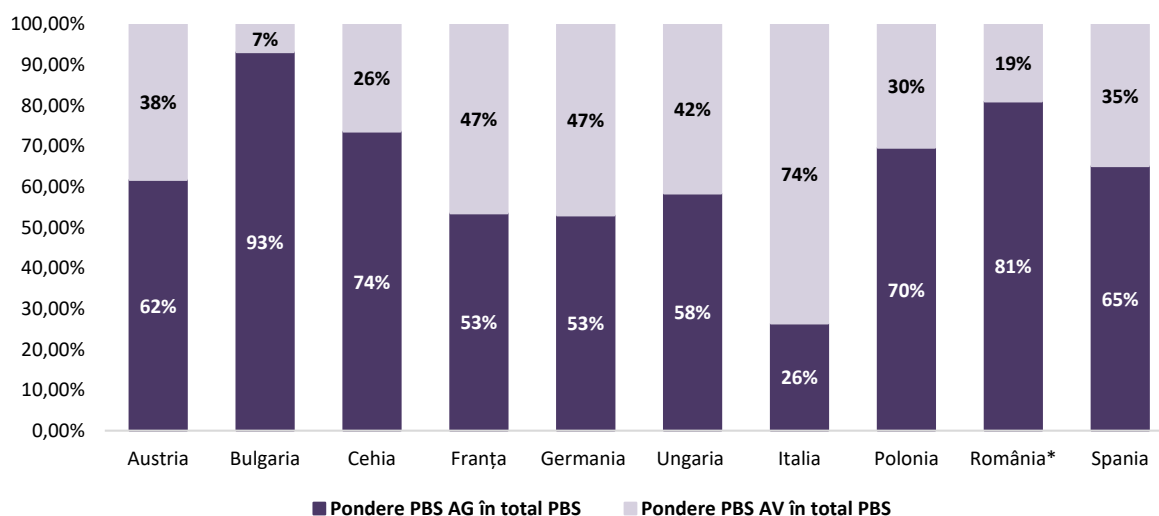


Sursa: INS, ASF, calcule ASF

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.

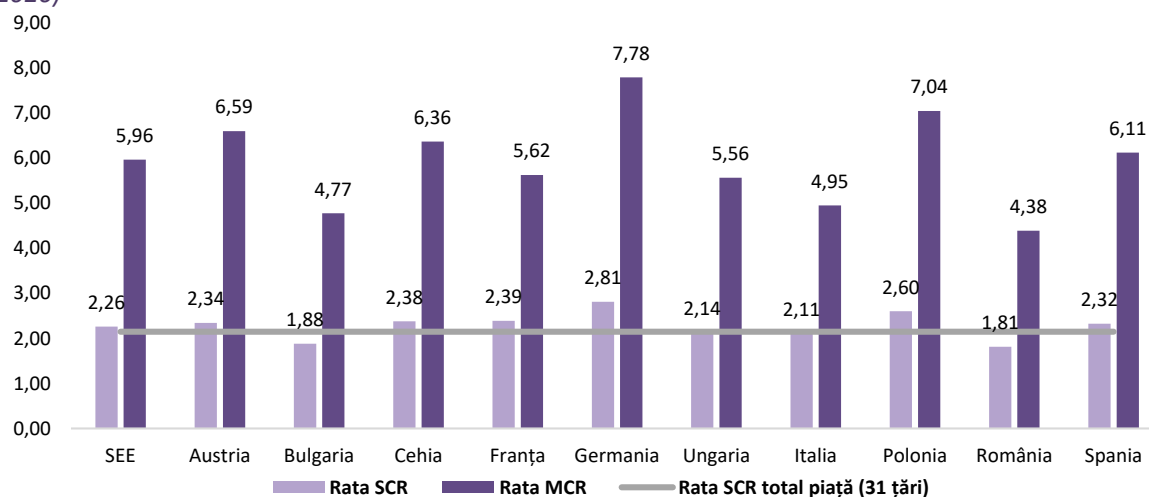
Figura 7 Structura pieței asigurărilor în funcție de primele brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale, respectiv de viață (Trim. II 2020)



Sursa: EIOPA, calcule ASF, *date ASF

În ceea ce privește solvabilitatea sistemului european de asigurări, conform statisticilor publicate, rata SCR la nivelul pieței asigurărilor din cele 31 de țări ce raportează către EIOPA s-a situat în trimestrul II 2020 la un nivel de 2,14, 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. II 2020)



Sursa: EIOPA

În ciuda faptului că România a înregistrat niveluri mai reduse ale acestor indicatori comparativ cu media europeană, perspectivele de dezvoltare ale acestui sector se mențin favorabile. Prin urmare, creșterea gradului de încredere al consumatorilor în industria asigurărilor, lansarea de noi produse de asigurare și adaptarea acestora la nevoile populației precum și dezvoltarea educației financiare rămân modalități eficiente de consolidare a sectorului de asigurări din România.

Piața asigurărilor din România

În primele 9 luni ale anului 2020, societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF au subscris **prime brute în valoare de peste 8,5 miliarde lei**, în creștere cu aproximativ 4,8% față de valoarea înregistrată în aceeași perioadă a anului anterior. Piața asigurărilor din România rămâne orientată spre activitatea de asigurări generale, ce deține o pondere de 81% din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF.

Creșterea ponderii primelor brute subscrise (PBS) pentru asigurările generale în volumul total de PBS de societățile autorizate și reglementate de ASF în primele 9 luni ale anului 2020 comparativ cu perioada similară din anul anterior a avut loc pe fondul creșterii PBS pentru **activitatea de asigurări generale (+6,3%)**, concomitent cu o ușoară scădere a valorii subscrierilor pentru **activitatea de asigurări de viață (-1,3%)**.

Piața asigurărilor generale rămâne dominată de **asigurările auto**, astfel încât acestea, incluzând clasa A3 (Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare) și clasa A10 (Asigurări de răspundere civilă auto, inclusiv răspunderea transportatorului), reprezintă aproximativ 71% din totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale și 57% din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurări în primele 9 luni ale anului 2020.

Deși **segmentul asigurărilor de viață** a înregistrat o scădere ușoară față de perioada similară a anului anterior, comparativ cu 2016 – 2018, volumul primelor brute subscrise continuă să se afle la valori mai ridicate, depășind nivelul de 1,64 miliarde lei în primele 9 luni ale anului acesta, fiind susținut de o creștere modestă (+0,8%) a clasei C1, Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, ce reprezintă circa 63% din totalul subscrierilor pentru asigurările de viață. Astfel, scăderea modestă a activității de asigurări de viață a fost imprimată de reducerea volumului de prime brute subscrise pentru clasa C3, Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, ce deține o pondere de 29% în totalul PBS pentru activitatea de asigurări de viață.

Asigurările de sănătate au continuat să înregistreze dinamici pozitive și în primele 3 trimestre ale anului 2020, cu un volum al subscrierilor de aproximativ 351 milioane lei, în creștere cu aproximativ 18% față de aceeași perioadă a anului precedent, majorându-și ponderea în totalul primelor brute subscrise de societățile autorizate și reglementate de ASF la 4,1%.

Contextul actual, marcat de incertitudini sporite cu privire la evoluția viitoare a activităților economice, amplificate de efectele negative ale pandemiei de COVID-19, a determinat creșterea interesului pentru **asigurările de garanții (clasa A15)**. Asigurările de garanții au înregistrat un volum al primelor brute subscrise de aproximativ 364 milioane lei în primele 9 luni ale anului 2020, în creștere cu 92% față de aceeași perioadă a anului precedent, aducându-și, astfel, aportul la tendința de diversificare a pieței asigurărilor din România.

O vulnerabilitate a pieței de asigurări din România rămâne **gradul ridicat de concentrare** atât din perspectiva expunerii față de principalele clase de asigurare, cât și din punct de vedere al dimensiunii semnificative a cotelor de piață deținute de un număr relativ mic de societăți de asigurare. Se observă continuarea creșterii concentrării pe piața RCA din România, primii doi asigurători (City Insurance și Euroins) deținând o cotă de piață cumulată de circa 75%.

Din totalul primelor brute subscrise de societățile de asigurare autorizate și reglementate de ASF în primele 9 luni ale anului 2020 (8,5 miliarde lei), **primele brute subscrise pe teritoriul altor state** au înregistrat un volum de circa 259 milioane lei, reprezentând aproximativ 3% din volumul total al primelor subscrise, în creștere cu circa 49% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent (174 milioane lei).

Despăgubirile brute plătite de societățile de asigurare pentru activitățile de asigurări generale și de viață (incluzând răscumpărările parțiale și totale și maturitățile) au înregistrat o valoare de circa 5 miliarde lei în primele 9 luni ale anului 2020, fiind observată o atenuare a ritmului de creștere în perioada de referință față de dinamica anuale înregistrate în perioadele anterioare.

Rata combinată a daunei calculată pe date cumulate pentru toate clasele de asigurări generale a înregistrat o valoare supraunitară (104,97%) la finalul primelor 9 luni ale anului 2020, însă se observă continuarea tendinței de scădere față de perioada similară a anului precedent (106,47%). Această evoluție a avut loc pe fondul reducerii ratei cheltuielilor și a menținerii ratei daunei la un nivel relativ similar cu cel înregistrat în primele 9 luni ale anului 2019. O analiză mai detaliată a evoluției componentelor ratei cheltuielilor arată că scăderea înregistrată a avut ca factori principali atenuarea ritmului de creștere a valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, creșterea valorii primelor brute subscrise și scăderea variației rezervei de primă brută.

La finalul lunii septembrie 2020 valoarea totală a **rezervelor tehnice brute** constituite de societățile de asigurare se situa la un nivel de peste 18 miliarde lei, în creștere cu 4% față de sfârșitul anului 2019 (17.825.299.639 lei). Din valoarea totală a rezervelor tehnice brute, 56% reprezintă rezerve constituite pentru asigurările generale, în timp ce 44% din totalul rezervelor tehnice sunt constituite pentru activitatea de asigurări de viață.

În primele nouă luni ale anului 2020 a continuat **îmbunătățirea indicatorilor de solvabilitate** la nivelul agregat al pieței asigurărilor. **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 1,83, iar rata MCR la o valoare de 4,44.

La finalul lunii septembrie a anului 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 8%, iar datoriile totale ale societăților de asigurare au crescut cu 7% în primele nouă luni ale anului 2020 comparativ cu valoarea înregistrată în aceeași perioadă a anului anterior.

Primele distribuite de companiile brokeraj pentru asigurările generale și asigurările de viață s-au situat la o valoare de 5,77 miliarde lei în primele 9 luni ale anului 2020, în creștere cu 9,2% față de aceeași perioadă a anului anterior. Ponderea veniturilor din activitatea de distribuție în volumul de prime distribuite la nivelul pieței de brokeraj în asigurări a fost de 17,64% (comision mediu), pe segmentul asigurărilor generale acesta fiind de 16,63%, iar pe segmentul asigurărilor de viață fiind de 45,21%.

I. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE

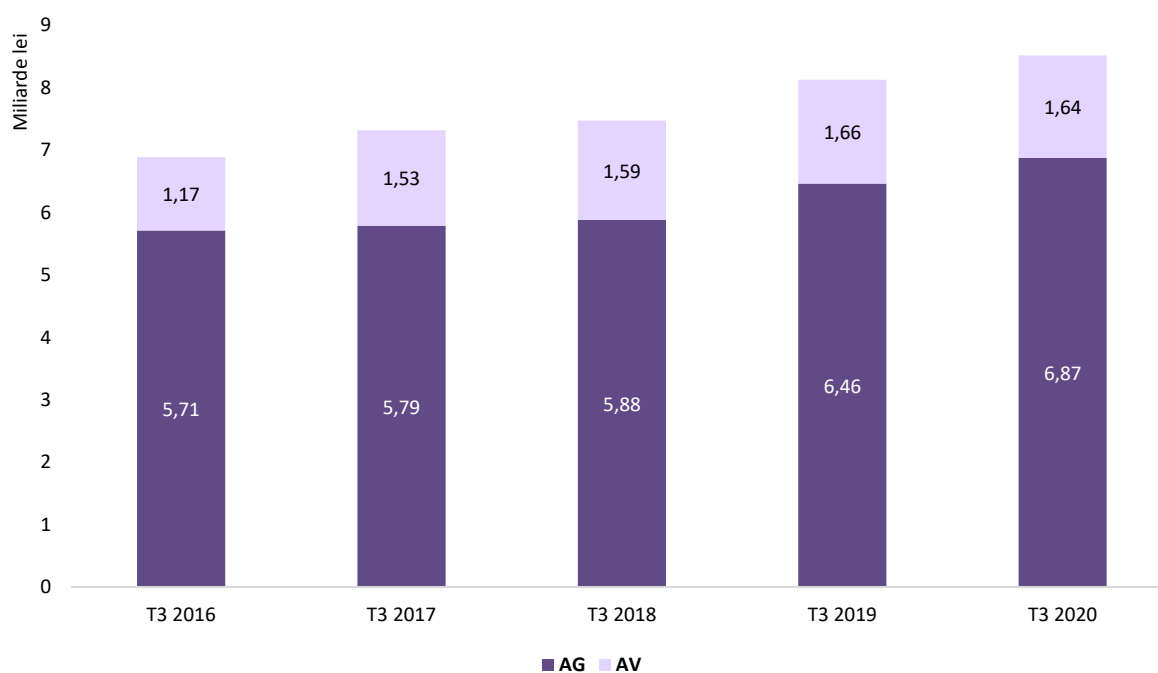
La 30 septembrie 2020 activau pe piața asigurărilor 28 de societăți de asigurare, autorizate și reglementate de ASF, dintre care 15 au practicat numai activitate de asigurări generale („AG”), 7 au practicat numai activitate de asigurări de viață („AV”) și 6 au practicat activitate compozită.

I.1. Prime brute subscrise (AG și AV)

Asigurătorii au cumulat în primele nouă luni din anul 2020 prime brute subscrise (PBS) în valoare de aproximativ 8,51 miliarde lei, volum în creștere cu aproximativ 4,8% față de cel înregistrat în aceeași perioadă a anului anterior:

- primele brute subscrise aferente asigurărilor generale (AG) sunt în valoare de circa 6,87 miliarde lei, în creștere cu 6,3% față de aceeași perioadă a anului anterior;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de aproximativ 1,64 miliarde lei, în scădere cu 1,3% comparativ cu primele nouă luni ale anului anterior.

Figura 9 Evoluția volumului de prime brute subscrise în primele 9 luni aferente perioadei 2016 – 2020



Tabelul 4 Dinamica repartizării pe segmente de asigurare în primele 9 luni aferente perioadei 2016 – 2020

	T3 2016	T3 2017	T3 2018	T3 2019	T3 2020
AG	5.713.173.176	5.789.410.401	5.884.924.852	6.464.220.134	6.873.758.390
AV	1.172.202.462	1.528.348.043	1.588.870.347	1.664.597.762	1.643.196.066
TOTAL	6.885.375.638	7.317.758.444	7.473.795.199	8.128.817.896	8.516.954.456
Pondere AG (%)	83%	79%	79%	80%	81%
Pondere AV (%)	17%	21%	21%	20%	19%

Tabelul 5 Dinamica primelor brute subscrise pe clase de asigurări în primele 9 luni aferente perioadei 2016 – 2020

Categorie	Clasa Asigurare	PBS (lei)				
		T3 2016	T3 2017	T3 2018	T3 2019	T3 2020
AG	A1	43.890.382	45.145.554	41.184.315	44.656.805	37.002.741
	A2	58.634.716	101.120.773	140.273.892	172.205.013	216.717.966
	A3	1.289.289.596	1.391.076.597	1.526.605.385	1.713.127.164	1.763.828.936
	A4	3.196.604	2.685.684	2.847.715	2.611.274	3.442.229
	A5	8.729.983	7.505.685	7.528.283	7.583.745	9.332.015
	A6	18.139.587	17.286.523	17.184.152	13.634.457	9.840.582
	A7	18.733.770	17.425.073	17.796.025	19.546.168	20.686.130
	A8	703.744.491	745.156.696	783.475.131	865.563.065	921.395.646
	A9	107.112.616	108.383.763	113.727.203	132.314.475	142.330.920
	A10	3.128.092.478	2.962.514.529	2.798.266.462	2.970.285.915	3.107.303.697
	A11	11.416.070	14.273.043	11.462.479	12.465.749	7.419.325
	A12	5.425.309	4.427.216	2.944.239	2.835.521	2.905.530
	A13	147.443.877	146.809.758	166.997.301	185.594.240	192.989.057
	A14	3.195.609	699.942	598.876	235.014	282.974
	A15	79.228.066	126.154.081	136.867.238	189.314.173	363.855.603
	A16	17.362.825	16.986.906	20.673.472	22.298.540	19.802.468
	A17	60.612	64.844	67.088	168.385	521.213
	A18	69.476.585	81.693.734	96.425.596	109.780.431	54.101.358
	TOTAL	5.713.173.176	5.789.410.401	5.884.924.852	6.464.220.134	6.873.758.390
AV	C1	792.583.198	1.025.467.952	1.136.191.943	1.027.439.987	1.035.205.140
	C2	671.564	504.120	9.602	9.116	9.482
	C3	319.114.042	435.219.689	361.647.878	508.592.051	469.738.636
	C4	0	0	0	0	0
	C5	0	0	0	0	0
	C6	0	0	0	0	0
	C7	0	0	0	0	0
	A1	9.344.510	2.736.293	4.100.135	4.091.864	4.193.800
	A2	50.489.148	64.419.989	86.920.789	124.464.744	134.049.008
	TOTAL	1.172.202.462	1.528.348.043	1.588.870.347	1.664.597.762	1.643.196.066
TOTAL		6.885.346.873	7.317.758.444	7.473.795.199	8.128.817.896	8.516.954.456

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 Sud.

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

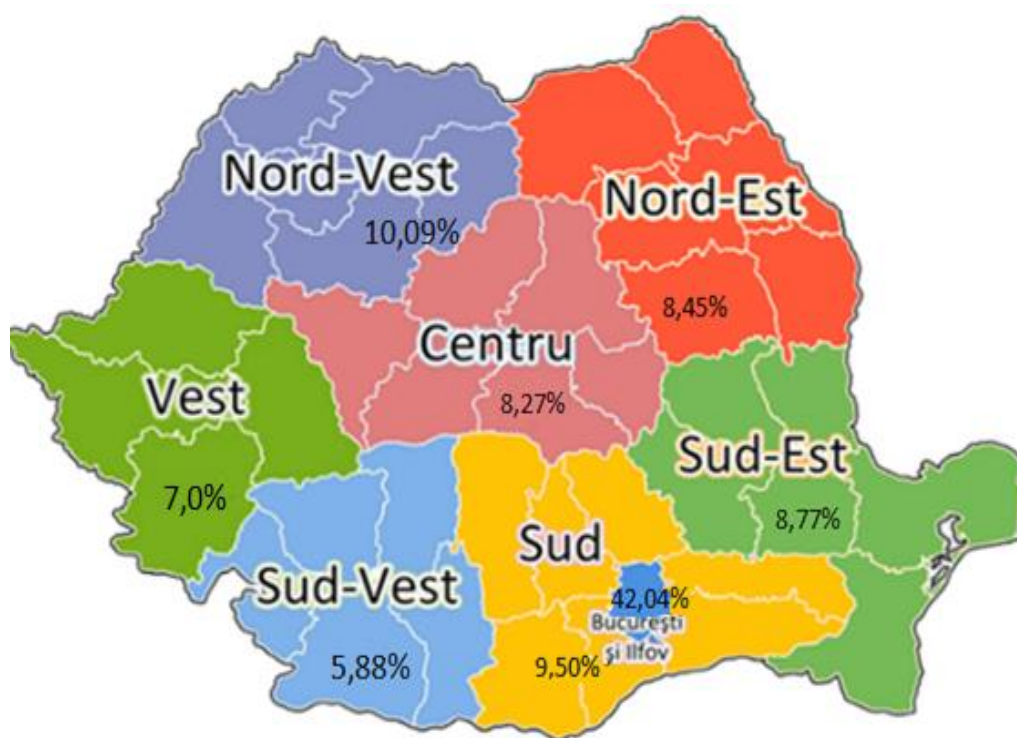
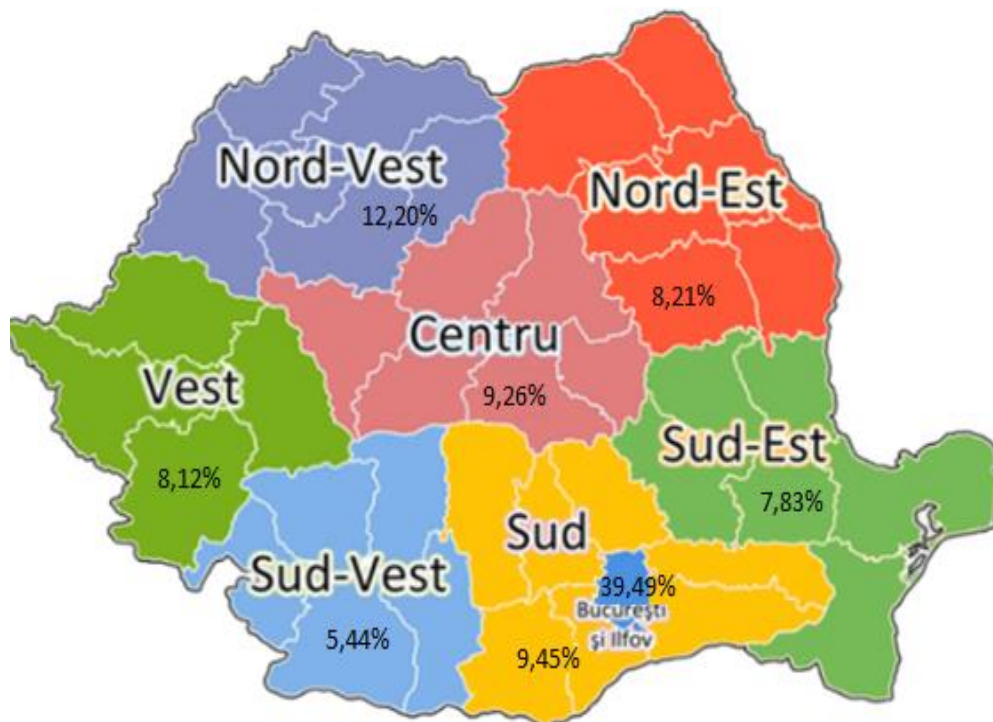


Figura 11 Distribuția PBS pentru asigurările de viață în cele 8 regiuni de dezvoltare din România



Piața asigurărilor din România este caracterizată de un grad mediu spre ridicat de concentrare. În primele 9 luni ale anului 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 30 septembrie 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 primele 9 luni ale anului 2020

Nr. crt.	Societate	Cota totală de piață
1	CITY INSURANCE S.A.	20,05%
2	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	11,68%
3	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	11,68%
4	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	11,45%
5	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	9,29%
Total (1-5)		64,15%
6	NN ASIGURARI DE VIATA SA	7,37%
7	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	5,61%
8	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	5,38%
9	UNIQA ASIGURARI S.A.	3,25%
10	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	3,04%
Total (1-10)		88,82%
Alte societăți		11,18%
Total		100,00%

Prime brute subscrise pentru asigurări generale

Volumul total al primelor brute subscrise pentru asigurările generale, în primele 9 luni ale anului 2020, a fost de 6.873.758.390 lei.

Primele 10 societăți de asigurare care au subscris prime aferente asigurărilor generale au cumulat o valoare de 6.574.771.006 lei, ceea ce reprezintă circa 96% din totalul acestui segment de activitate.

Tabelul 7 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările generale în primele 9 luni ale anului 2020

Nr. crt.	Societate	Cota totală de piață
1	CITY INSURANCE S.A.	24,8%
2	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	14,5%
3	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	14,2%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	12,4%
5	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	11,0%
Total (1-5)		76,9%
6	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	5,9%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	5,4%
8	UNIQA ASIGURARI S.A.	4,0%
9	POOL-UL DE ASIGURARE P.A.I.D.	1,8%
10	ONIX ASIGURARI S.A.	1,7%
Total (1-10)		95,7%
Alte societăți		4,3%
TOTAL		100,0%

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 primele 9 luni ale anului 2020, ponderea acestor trei clase este de aproximativ 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 3.107.303.697 lei, reprezentând 45% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale, în creștere cu circa 4,6% față de aceeași perioadă a anului anterior;
- A3 - Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant, cu un volum al primelor brute subscrise de 1.763.828.936 lei, reprezentând circa 26% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale, a înregistrat în primele 9 luni ale anului 2020 o creștere cu aproximativ 3% față de aceeași perioadă a anului anterior;
- A8 - Incendiu și calamități naturale (pentru alte bunuri decât cele asigurabile în clasele A3 - A7), cu un volum al primelor brute subscrise de 921.395.646 lei, reprezentând 13% din totalul subscrierilor pentru asigurări generale, în creștere cu circa 6,5% față de primele 9 luni din anul 2019.

Tabelul 8 Structura pe clase de asigurări generale

Clasa	PBS AG (lei)					Pondere T3 2020
	T3 2016	T3 2017	T3 2018	T3 2019	T3 2020	
A10	3.128.087.046	2.962.514.529	2.798.266.462	2.970.285.915	3.107.303.697	45,2%
A3	1.289.289.596	1.391.076.597	1.526.605.385	1.713.127.164	1.763.828.936	25,7%
A8	703.744.491	745.156.696	783.475.131	865.563.065	921.395.646	13,4%
Alte clase	592.023.278	690.662.579	776.577.874	915.243.990	1.081.230.111	15,7%
TOTAL	5.713.144.411	5.789.410.401	5.884.924.852	6.464.220.134	6.873.758.390	100,0%

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

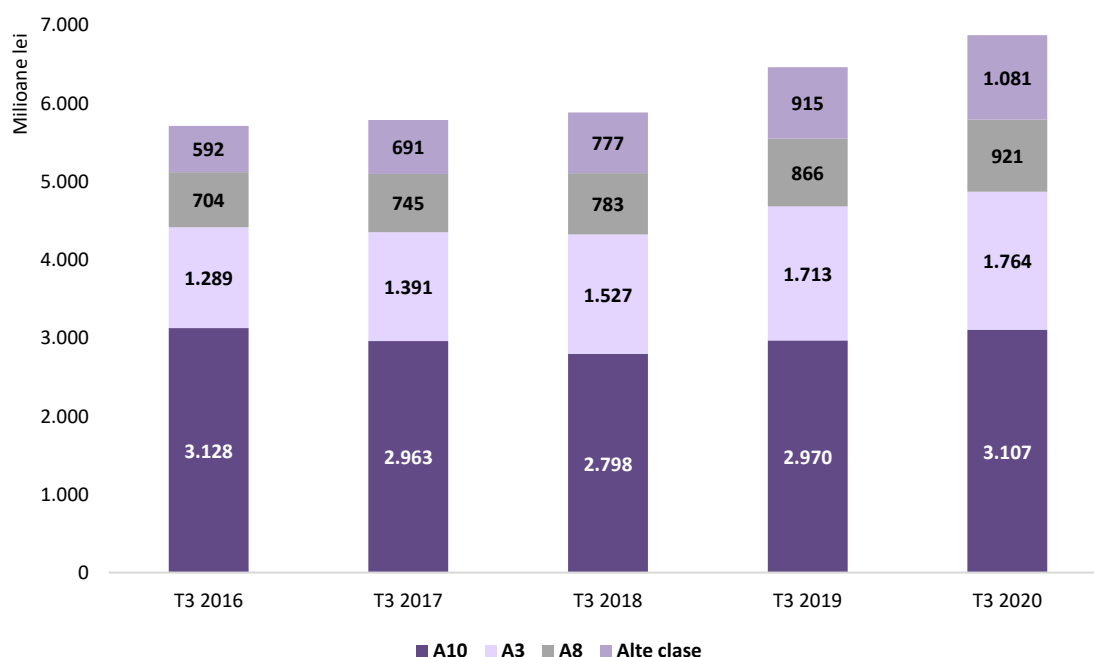
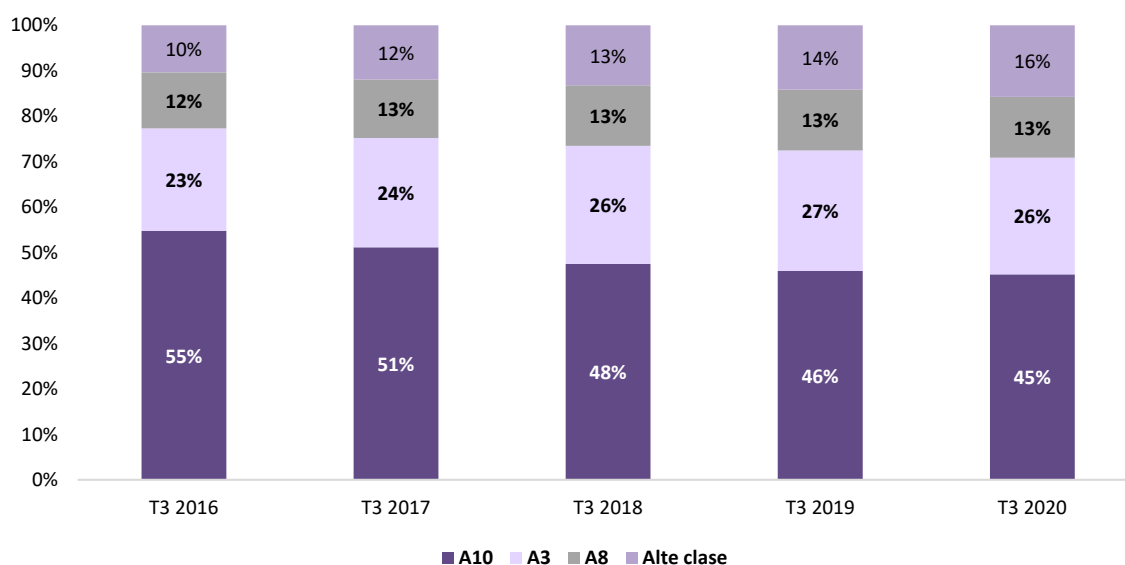


Figura 13 Dinamica structurii pe clase de asigurări generale



Prime brute subscrise pentru asigurări de viață

Primele brute subscrise de către societățile de asigurări pentru activitatea de asigurări de viață au înregistrat o valoare de 1.643.196.066 lei în primele 9 luni ale anului 2020, în ușoară scădere, cu circa 1,3%, comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior.

De asemenea, s-a menținut și la finalul trimestrului III un grad mare de concentrare, astfel că 5 societăți au deținut o pondere de circa 80% din volumul total al primelor subscrise pe acest segment, cu subscrieri cumulate în valoare de 1.616.168.742 lei.

Tabelul 9 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările de viață în primele 9 luni ale anului 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	NN ASIGURARI DE VIATA SA	38,2%
2	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	15,8%
3	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	11,9%
4	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	8,6%
5	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	6,1%
Total 1 - 5		80,5%
6	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	5,5%
7	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	4,5%
8	UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA	3,8%
9	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	2,1%
10	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	2,0%
Total 1-10		98,4%
Alte societăți		1,6%
Total		100,0%

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, și care împreună cumulează circa 92% din totalul primelor brute subscrise pentru activitatea de asigurări de viață.

Din analiza în dinamică se desprind următoarele concluzii:

- Clasa C1 - Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, ce reprezintă circa 63% din totalul subscrierilor pentru asigurări de viață, a înregistrat în primele 9 luni ale anului 2020 o creștere ușoară față de aceeași perioadă a anului trecut;
- Clasa C3 - Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, ce reprezintă 29% din totalul subscrierilor pentru asigurări de viață, a înregistrat o scădere cu 7,6% față de primele 9 luni ale anului 2019.

Tabelul 10 Structura pe clase de asigurări de viață

Clasa	PBS AV (lei)					Pondere T3 2020
	T3 2016	T3 2017	T3 2018	T3 2019	T3 2020	
C1	792.583.198	1.025.467.952	1.136.191.943	1.027.439.987	1.035.205.140	63,0%
C3	319.114.042	435.219.689	361.647.878	508.592.051	469.738.636	28,6%
Alte clase	60.505.222	67.660.402	91.030.526	128.565.724	138.252.290	8,4%
TOTAL	1.172.202.462	1.528.348.043	1.588.870.347	1.664.597.762	1.643.196.066	100,0%

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

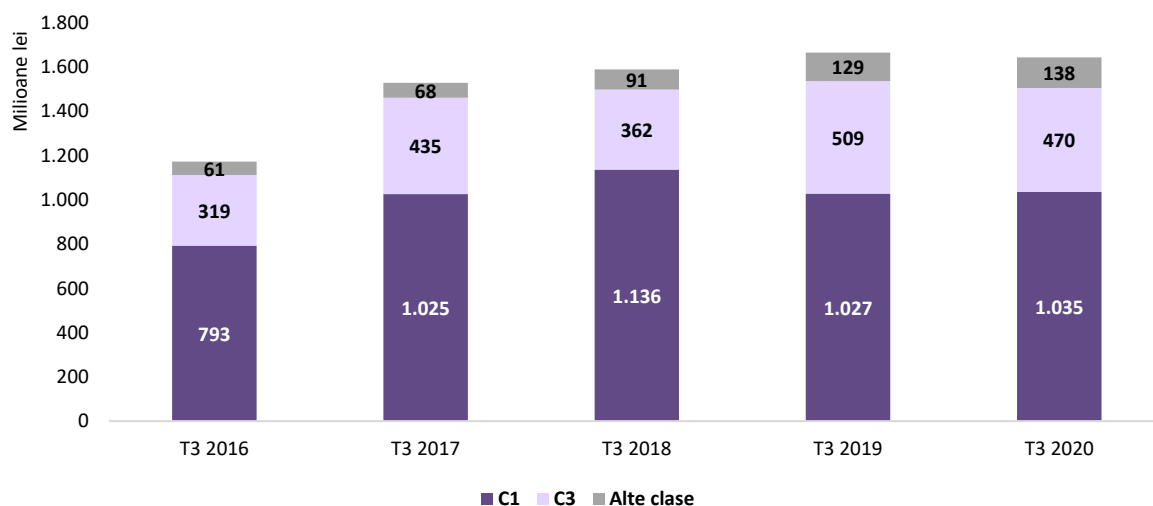
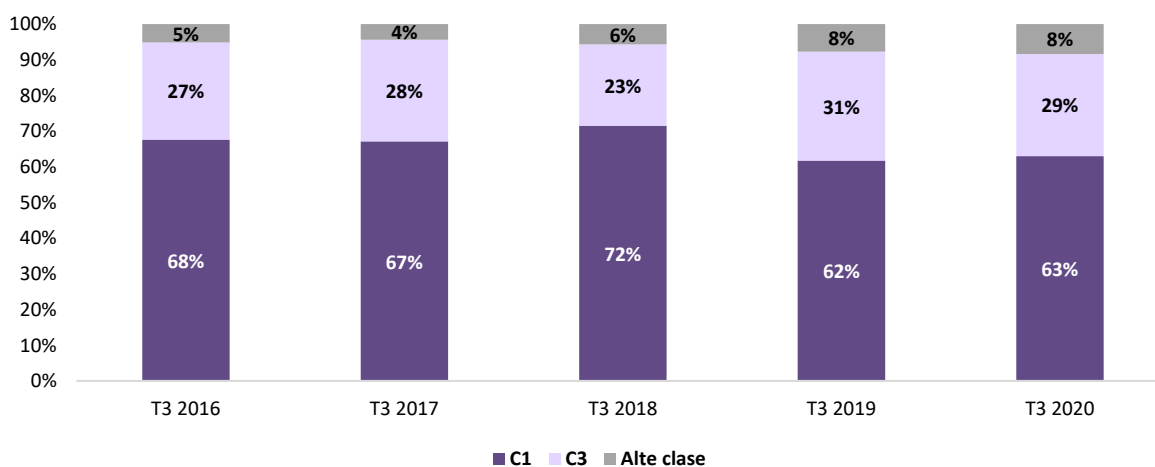


Figura 15 Dinamica structurii pe clase de asigurări de viață



I.2. Contracte de asigurare

La nivelul întregii piețe de asigurări, numărul de contracte de asigurare în vigoare la finalul trimestrului III 2020 a fost de 16.194.607, în creștere față de anul precedent cu aproximativ 4%.

Numărul de contracte de asigurare în vigoare la finalul trimestrului III 2019 pentru asigurările generale reprezintă circa 91% din numărul total de contracte.

Numărul de contracte în vigoare la finalul trimestrului III al anului 2020 pentru AG a înregistrat o creștere cu circa 5% comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, în timp ce numărul contractelor în vigoare pentru AV a scăzut cu aproximativ 7%.

Tabelul 11 Evoluția numărului total de contracte de asigurare în vigoare la finalul trimestrului III în perioada 2016-2020

	T3 2016	T3 2017	T3 2018	T3 2019	T3 2020
AG	10.616.645	12.423.995	13.465.467	13.955.723	14.704.499
AV	1.624.749	1.641.262	1.658.847	1.594.902	1.490.108
TOTAL	12.241.394	14.065.257	15.124.314	15.550.625	16.194.607

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

Tabelul 12 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările generale, în vigoare la finalul trimestrului III în perioada 2016-2020

Clasa de asigurare AG	T3 2016	T3 2017	T3 2018	T3 2019	T3 2020
A1	694.793	951.428	967.180	1.067.306	931.096
A2	201.910	252.910	333.383	381.869	342.668
A3	780.331	823.362	1.031.874	1.021.509	1.021.952
A4	269	259	279	260	281
A5	76	88	111	113	128
A6	1.125	1.217	1.301	1.216	1.102
A7	3.956	3.940	5.812	5.604	5.409
A8	3.445.799	3.553.685	3.658.152	3.765.723	4.236.738
A9	122.228	138.456	159.760	172.539	180.759
A10	4.526.079	5.643.732	6.093.155	6.208.105	6.557.176
A11	140	151	176	194	194
A12	210	202	223	238	248
A13	589.654	724.321	776.135	827.538	901.215
A14	1.939	103	83	96	69
A15	26.723	38.069	50.048	72.546	93.099
A16	6.439	8.100	10.892	13.938	15.996
A17	25.644	0	0	3.915	23.302
A18	189.330	283.972	376.903	413.014	393.067
TOTAL AG	10.616.645	12.423.995	13.465.467	13.955.723	14.704.499
Modificare față de perioada precedentă	-	1.807.350	1.041.472	490.256	748.776
Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	-	17%	8%	4%	5%

Tabelul 13 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările de viață, în vigoare la finalul trimestrului III în perioada 2016-2020

Clasa de asigurare AG	T3 2016	T3 2017	T3 2018	T3 2019	T3 2020
C1	1.401.923	1.436.776	1.441.220	1.372.229	1.273.844
C2	1.326	1.132	127	127	116
C3	212.631	186.606	172.172	160.580	156.212
A1	998	8.181	28.712	30.847	33.469
A2	7.871	8.567	16.616	31.119	26.467
TOTAL AV	1.624.749	1.641.262	1.658.847	1.594.902	1.490.108
Modificare față de perioada precedentă	-	16.513	17.585	-63.945	-104.794
Ritm de modificare (%) față de perioada precedentă	-	1%	1%	-4%	-7%

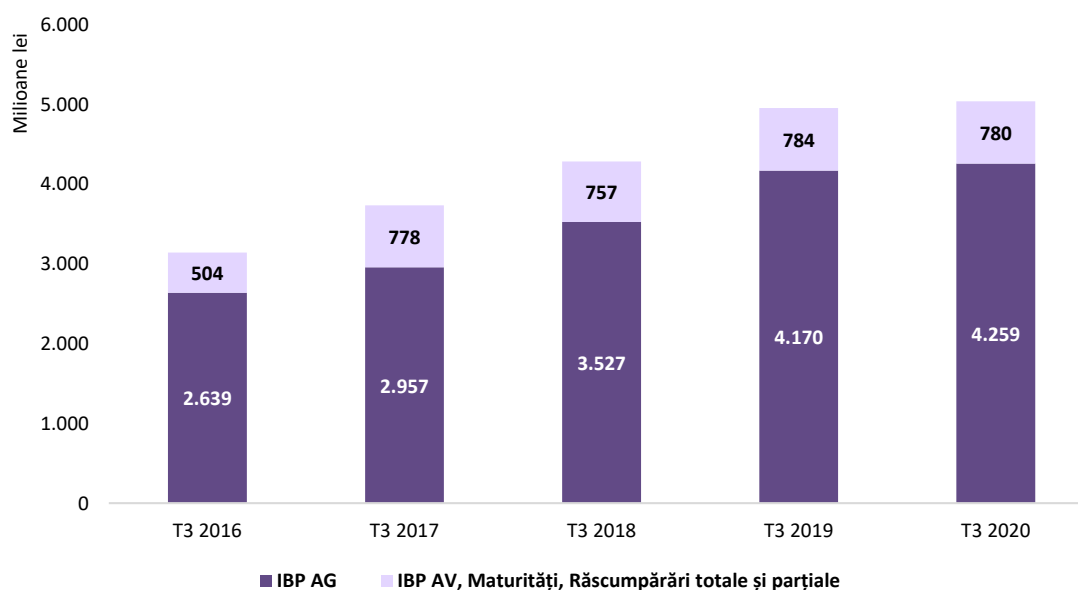
I.3. Indemnizații brute plătite de asigurători (IBP)

În primele 9 luni ale anului 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 4.424.578.998 lei, astfel:

- 4.258.607.436 lei sunt aferente contractelor de asigurări generale (96%), înregistrând o creștere cu 2,1% față de perioada similară a anului 2018 (4.169.900.048 lei);
- 165.971.562 lei sunt sume plătite pentru indemnizații brute, aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere cu circa 5,6% comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior (157.191.933 lei).

Indemnizațiilor brute aferente asigurărilor de viață li se adaugă maturități, răscumpărări parțiale și totale, toate cumulate fiind în sumă de 613.619.665 lei, valoare în scădere cu aproximativ 2% comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior.

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 primele 9 luni aferente perioadei 2016-2020

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 (%)
T3 2016	3.143.310.042	-	2.639.460.117	-	503.849.925	-
T3 2017	3.734.894.025	18,82%	2.957.268.881	12,04%	777.625.144	54,34%
T3 2018	4.283.680.127	14,69%	3.526.518.510	19,25%	757.161.617	-2,63%
T3 2019	4.953.824.229	15,64%	4.169.900.048	18,24%	783.924.181	3,53%
T3 2020	5.038.198.663	1,70%	4.258.607.436	2,13%	779.591.227	-0,55%

Indemnizații brute plătite aferente asigurărilor generale

Cumulat, indemnizațiile brute plătite de 10 societăți de asigurări au reprezentat 99% 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

Nr. crt.	Societate	Cota de piață (%)
1	CITY INSURANCE S.A.	23,8%
2	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	17,1%
3	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	14,3%
4	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	13,4%
5	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	10,8%
Total (1 - 5)		79,4%
6	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	7,1%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	5,4%
8	UNIQA ASIGURARI S.A.	4,5%
9	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	1,1%
10	GOTHAER ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	1,0%
Total (1 - 10)		98,6%
Alte societăți		1,4%
Total		100,0%

Ponderi semnificative ale indemnizațiilor brute plătite de societățile de asigurare au fost înregistrate pe următoarele clase de asigurare (circa 93% din total):

- Clasa A10, Răspundere civilă pentru utilizarea vehiculelor auto terestre, cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 2.361.239.382 lei, reprezintă 55% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o creștere cu aproximativ 1,2% față de perioada similară a anului 2019;
- Clasa A3, Vehicule terestre, exclusiv materialul feroviar rulant, cu un volum al indemnizațiilor brute plătite de 1.343.334.930 lei, reprezintă 32% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o creștere cu circa 11% față de aceeași perioadă a 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 236.737.654 lei, reprezintă aproximativ 6% din totalul indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale și au înregistrat o scădere cu 20% față de primele 9 luni ale anului 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 317.295.470 lei.

Figura 17 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite AG (milioane lei)

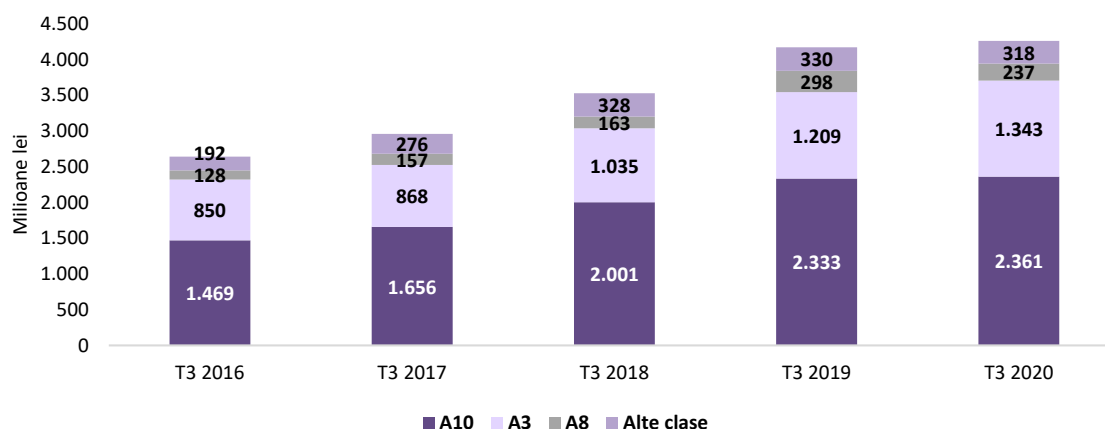
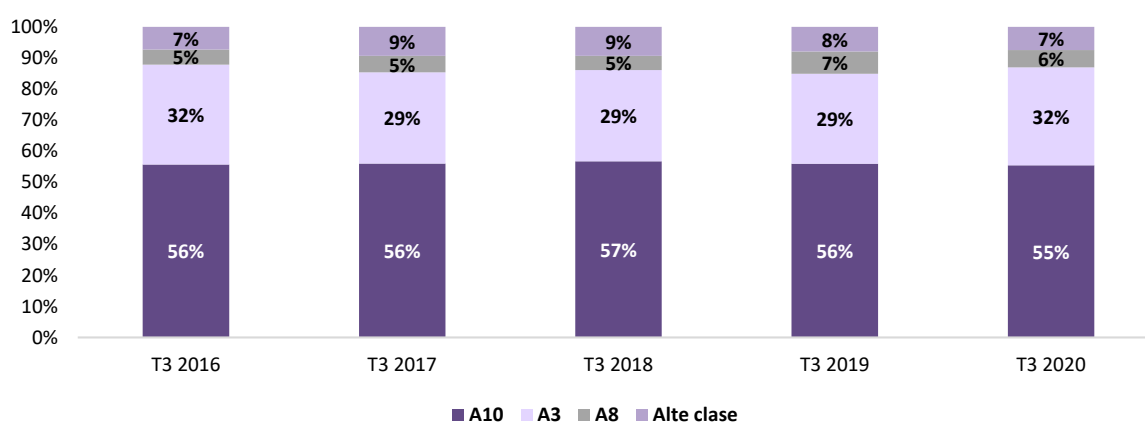


Figura 18 Dinamica structurii pe clase a indemnizațiilor brute plătite pentru categoria asigurărilor generale



Indemnizațiile brute, maturități și răscumpărări aferente asigurărilor de viață

Valoarea indemnizațiilor brute, maturităților și răscumpărărilor plătite aferente asigurărilor de viață s-a situat, în primele 9 luni ale anului 2020, la un nivel de 779.591.227 lei, înregistrând o ușoară scădere cu circa 0,5% față de aceeași perioadă a anului anterior.

Cumulat, sumele brute plătite (indemnizații, maturități și răscumpărări) de către 10 societăți de asigurări au reprezentat aproximativ 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

Nr. crt.	Societate	Pondere în total
1	NN ASIGURARI DE VIATA SA	40,9%
2	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	19,6%
3	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S.A.	9,5%
4	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	8,4%
5	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	5,7%
Total 1 – 5		84,1%
6	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	5,6%
7	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	3,2%
8	GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.	3,1%
9	ERGO ASIGURARI DE VIATA S.A.	1,6%
10	GROUPAMA ASIGURARI S.A.	1,1%
Total 1 - 10		98,7%
Alte societăți		1,3%
Total		100,0%

În primele 9 luni ale anului 2020, cele mai mari ponderi în indemnizațiile brute plătite, în sumă totală de 779.591.227 lei, au fost deținute de următoarele clase de asigurare:

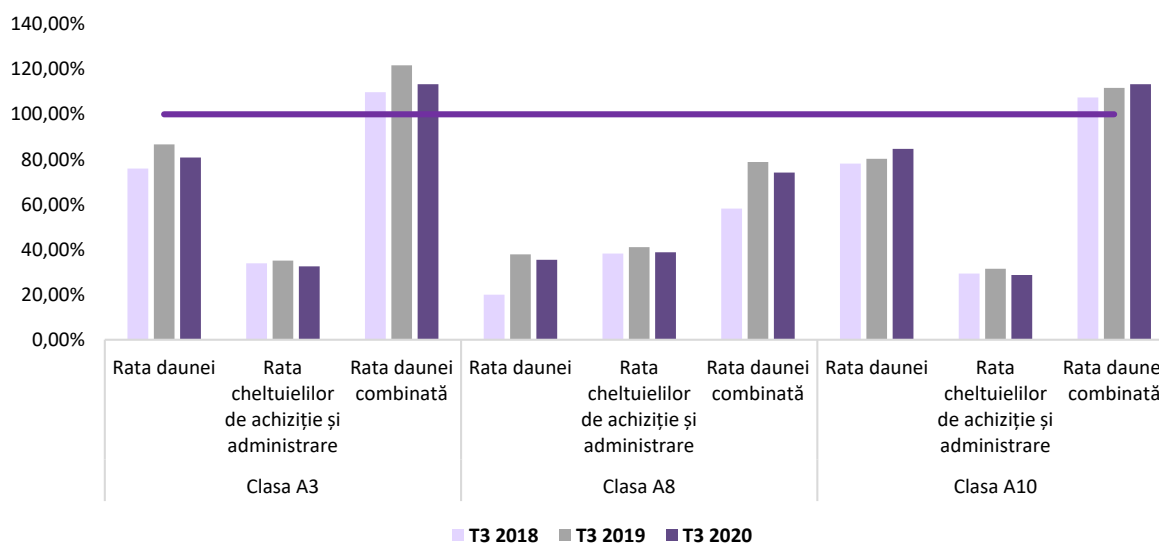
- Clasa C3, Asigurări de viață și anuități, legate de fonduri de investiții, reprezintă aproximativ 50% din totalul de plăți efectuate și sunt în valoare de 389.115.463 lei;
- Clasa C1, Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, reprezintă circa 43% din totalul plăților efectuate și sunt în valoare de 336.645.267 lei;
- Plățile pentru celelalte clase au fost în cuantum de 53.830.497 lei și au reprezentat 7% din totalul plăților 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 primele 9 luni ale anului 2020 la o valoare de 104,97%, în ușoară scădere comparativ cu valoarea înregistrată în aceeași perioadă a anului anterior (106,47%), pe fondul reducerii ratei cheltuielilor și a menținerii ratei daunei la un nivel relativ similar cu cel înregistrat în primele 9 luni ale anului 2019 (în creștere cu doar 0,4 pp).

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

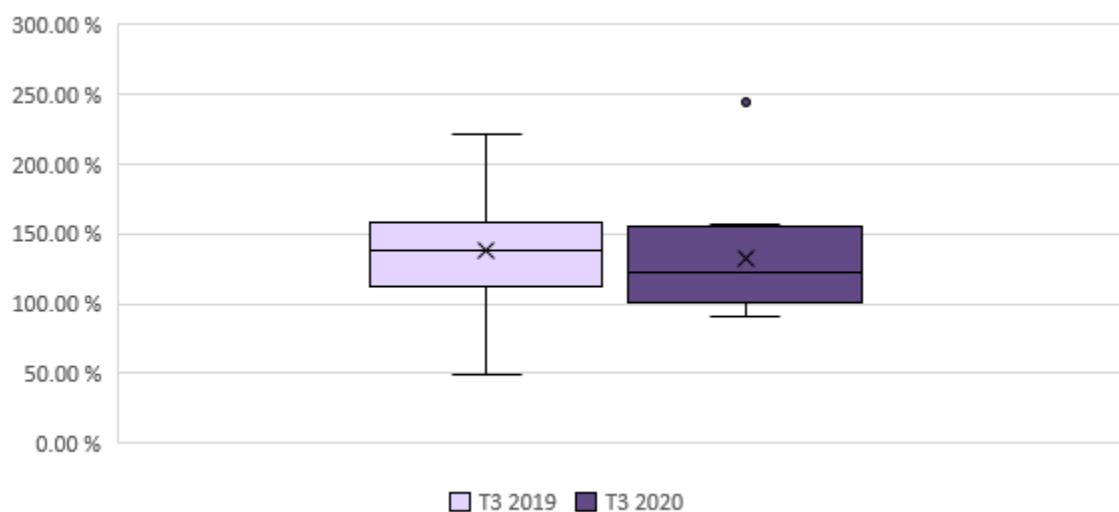
Figura 19 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale în primele 9 luni aferente perioadei 2018 – 2020



În primele 9 luni ale anului 2020, se observă o scădere a ratei combinate a daunei pentru clasa A3 (CASCO), respectiv o ușoară creștere în cazul clasei A10 (RCA și CMR) comparativ cu perioada similară a anului anterior.

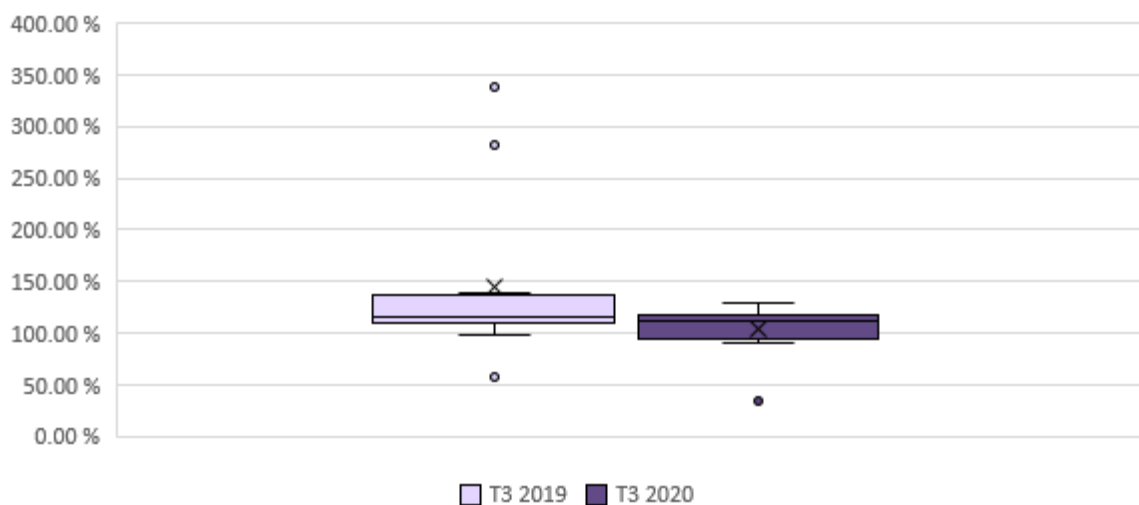
Dintre cele 14 societăți de asigurare care practică asigurări CASCO, 3 societăți au înregistrat la 30 septembrie 2020 o rată combinată a daunei mai mică de 100%. Comparativ cu perioada similară a anului anterior, se observă o scădere a mediei ratei combinate a daunei, astfel că 7 dintre cele 14 societăți dețin o rată combinată sub valoarea de 122%.

Figura 20 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A3 în primele 9 luni ale anului 2020 comparativ cu perioada similară a anului 2019



La 30 septembrie 2020, rata combinată a daunei pentru clasa A10 (RCA și CMR) a crescut ușor comparativ cu 30 septembrie 2019 pe total piață. Dintre cele 9 societăți autorizate de ASF să practice și RCA, doar 2 au înregistrat rate combinate ale daunei subunitare.

Figura 21 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A10 în primele 9 luni ale anului 2020 comparativ cu perioada similară a anului 2019



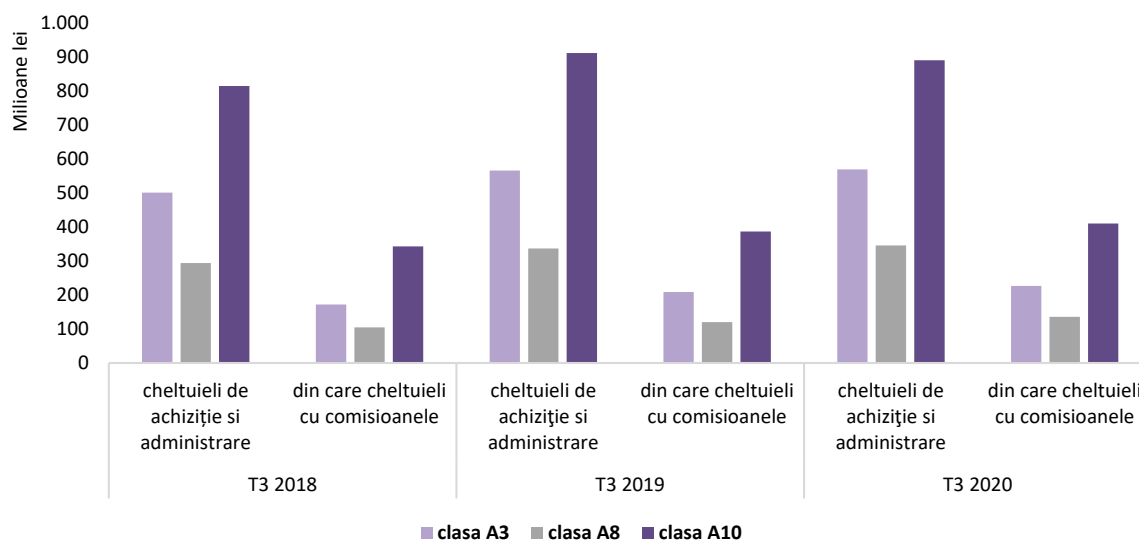
Tabelul 17 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale

Perioada	Clasa A3			Clasa A8			Clasa A10		
	Rata daunei	Rata cheltuielilor de achiziție și administrare	Rata daunei combinate	Rata daunei	Rata cheltuielilor de achiziție și administrare	Rata daunei combinate	Rata daunei	Rata cheltuielilor de achiziție și administrare	Rata daunei combinate
T3 2018	75,94%	33,85%	109,79%	19,94%	38,20%	58,14%	78,08%	29,32%	107,40%
T3 2019	86,66%	35,08%	121,73%	37,83%	41,02%	78,85%	80,27%	31,43%	111,70%
T3 2020	80,77%	32,53%	113,30%	35,41%	38,75%	74,16%	84,61%	28,69%	113,30%

Tabelul 18 Evoluția valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în primele 9 luni aferente perioadei 2018 - 2020

Perioada	Indicator	clasa A3	clasa A8	clasa A10
T3 2018	cheltuieli de achiziție și administrare	500.465.812	293.691.584	813.706.389
	din care cheltuieli cu comisioanele	172.197.311	104.582.181	342.669.603
T3 2019	cheltuieli de achiziție și administrare	565.634.779	336.723.378	910.415.040
	din care cheltuieli cu comisioanele	208.888.363	120.295.419	386.264.417
T3 2020	cheltuieli de achiziție și administrare	568.593.060	345.408.127	889.495.282
	din care cheltuieli cu comisioanele	226.588.391	135.915.695	410.054.427

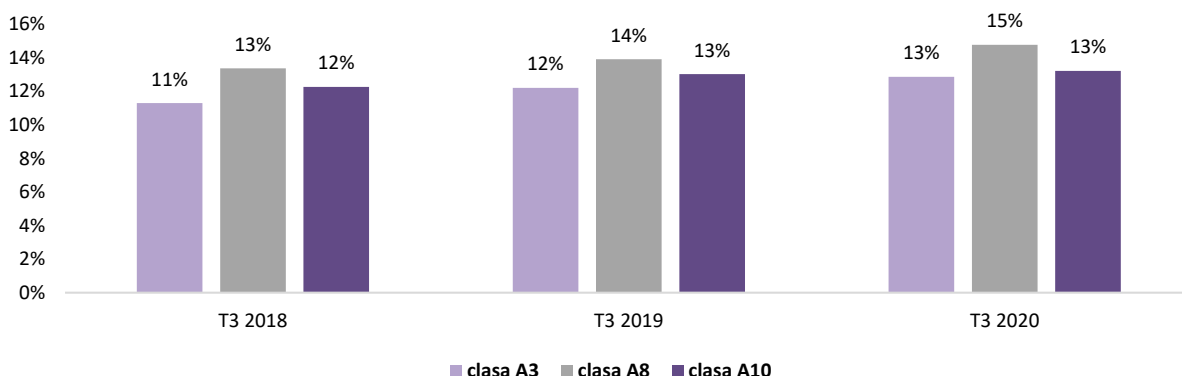
Figura 22 Evoluția valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în primele 9 luni aferente perioadei 2018 – 2020



Tabelul 19 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise în primele 9 luni aferente perioadei 2018 – 2020

Perioada	clasa A3	clasa A8	clasa A10
T3 2018	11%	13%	12%
T3 2019	12%	14%	13%
T3 2020	13%	15%	13%

Figura 23 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise (%)



Ponderile cheltuielilor cu comisioanele în primele brute subscrise pentru clasele de asigurare A3 și A8 au înregistrat creșteri la 30 septembrie 2020 comparativ cu perioada similară a anului anterior.

I.5. Rezerve tehnice

La finalul trimestrului III 2020 societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare totală de 18.565.587.329 lei, în creștere cu 4% față de sfârșitul anului 2019 (17.825.299.639 lei), repartizate pe cele două categorii de asigurare după cum urmează:

- rezervele tehnice brute constituite pentru asigurările generale au înregistrat un volum de 10.442.846.079 lei, reprezentând 56% din totalul rezervelor tehnice;
- pentru asigurări de viață, societățile au constituit rezerve în valoare de 8.122.741.250 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 30.09.2020, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare de 10.442.846.079 lei.

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

- rezervele de prime, în valoare brută de 4.076.457.490 lei, reprezentau 39,04% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- rezervele de daune avizate, în valoare de 4.221.427.218 lei, reprezentau 40,42% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- rezervele de daune neavizate, în valoare de 1.698.508.910 lei, reprezentau 16,26% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale;
- alte rezerve tehnice, în valoare de 446.452.461 lei, reprezentau 4,28% din valoarea totală a rezervelor tehnice brute aferente asigurărilor generale.

Tabelul 20 Structura rezervelor tehnice brute pentru asigurărilor generale la 30.09.2020 comparativ cu 30.06.2020

	30.09.2020	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	4.076.457.490	39,04%	1.406.033.650	1.220.059.866	616.532.906	79,55%
Rezerva de daune avizate	4.221.427.218	40,42%	2.596.269.184	591.940.869	351.212.559	83,84%
Rezerva de daune neavizate	1.698.508.910	16,26%	1.383.942.495	90.241.636	67.961.871	90,79%
Alte rezerve tehnice	446.452.461	4,28%	44.026.798	104.479.485	211.398.003	80,61%
Total rezerve	10.442.846.079	100,00%	5.430.272.127	2.006.721.856	1.247.105.339	83,16%

	30.06.2020	Pondere în total	A10	A3	A8	Pondere clase semnificative
	lei	(%)	lei	Lei	lei	(%)
Rezerva de prime	4.044.717.473	39,93%	1.415.318.605	1.155.189.717	605.878.060	78,53%
Rezerva de daune avizate	3.957.270.195	39,06%	2.527.904.677	524.698.792	298.189.254	84,67%
Rezerva de daune neavizate	1.693.429.079	16,72%	1.408.242.190	88.192.383	66.942.313	92,32%
Alte rezerve tehnice	434.619.565	4,29%	44.060.468	101.452.646	204.724.539	80,58%
Total rezerve	10.130.036.312	100,00%	5.395.525.940	1.869.533.538	1.175.734.166	83,32%

Rezerve tehnice constituite pentru asigurări de viață

Pentru activitatea de asigurări de viață, la data de 30.09.2020, societățile de asigurare aveau constituite rezerve tehnice brute în valoare de 8.122.741.250 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 împreună aproximativ 98,78% 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 pe perioade lungi de timp și să se acumuleze gradual.

Tabelul 21 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 30.09.2020

	30.09.2020 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	675.763.721	8,32%
Rezerva matematică	7.037.792.255	86,64%
Rezerva de beneficii și risturnuri	117.701.120	1,45%
Alte rezerve tehnice	291.484.154	3,59%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	8.122.741.250	100,00%

Tabelul 22 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.03.2020

	30.06.2020 (lei)	Pondere în total (%)
Rezerva de prime	678.388.739	8,50%
Rezerva matematică	6.913.284.220	86,58%
Rezerva de beneficii și risturnuri	118.039.553	1,48%
Alte rezerve tehnice	275.572.488	3,45%
Total rezerve tehnice aferente asigurărilor de viață	7.985.285.000	100,00%

1.6. 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 30 septembrie 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 pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 septembrie 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	4.970	27	327	533	1.106	3.061	2,28
AV	4.346	62	1.352	245	156	1.390	4,43

Tabelul 24 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 iunie 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	4.971	26	358	547	861	2.884	2,35
AV	4.071	61	1.359	229	216	1.333	4,45

I.7. Reasigurarea

Pentru categoria asiguraților generale

Pentru o parte importantă de produse de asigurări generale (ex. asigurările de catastrofă, asigurările de răspundere civilă), ca parte a strategiei proprii de management a riscurilor, 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 septembrie 2020, aproximativ 39,90% din primele brute subscrise au fost cedate în reasigurare, nivelul fiind în creștere comparativ cu aceeași perioadă a anului 2019, când se situa la aproximativ 38,18%.

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

Perioada	PBS (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare (%)
T3 2016	5.713.173.176	3.730.892.270	65,30%	34,70%
T3 2017	5.789.410.401	3.542.121.470	61,18%	38,82%
T3 2018	5.884.924.852	3.713.417.624	63,10%	36,90%
T3 2019	6.464.220.134	3.996.317.825	61,82%	38,18%
T3 2020	6.873.758.390	4.131.035.777	60,10%	39,90%

La finalul lunii septembrie 2020, aproximativ 42% din totalul indemnizațiilor brute plătite au fost cedate reasuratorilor.

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

Perioada	IBP (lei)	Indemnizații nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T3 2016	2.639.460.118	1.777.489.714	67,34%	32,66%
T3 2017	2.957.268.887	1.856.543.894	62,78%	37,22%
T3 2018	3.526.518.510	2.191.856.599	62,15%	37,85%
T3 2019	4.169.900.048	2.421.969.964	58,08%	41,92%
T3 2020	4.258.607.436	2.482.623.664	58,30%	41,70%

Din rezervele tehnice brute existente la finele lunii septembrie 2020 circa 44% erau aferente cedărilor în reasigurare.

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

Perioada	Rezerve tehnice brute (lei)	Rezerve tehnice nete de reasigurare (%)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T3 2016	7.602.744.718	4.896.763.002	64,41%	35,59%
T3 2017	8.578.691.214	5.240.886.562	61,09%	38,91%
T3 2018	9.013.689.345	5.621.552.566	62,37%	37,63%
T3 2019	9.619.159.557	5.765.159.356	59,93%	40,07%
T3 2020	10.442.846.079	5.883.793.291	56,34%	43,66%

Pentru categoria asiguraților de viață

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

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

Tabelul 28 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2016-2020 pentru AV

Perioada	Prime brute subscrise (lei)	Prime nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T3 2016	1.172.202.462	1.126.455.063	96,10%	3,90%
T3 2017	1.528.348.043	1.462.744.923	95,71%	4,29%
T3 2018	1.588.870.347	1.503.734.512	94,64%	5,36%
T3 2019	1.664.597.762	1.553.363.313	93,32%	6,68%
T3 2020	1.643.196.066	1.511.985.048	92,01%	7,99%

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

Perioada	IBP (lei)	Indemnizații nete de reasigurare (lei)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T3 2016	111.703.569	100.069.868	89,59%	10,41%
T3 2017	115.107.320	101.843.079	88,48%	11,52%
T3 2018	134.486.985	114.189.245	84,91%	15,09%
T3 2019	157.191.933	137.635.654	87,56%	12,44%
T3 2020	165.971.562	145.412.635	87,61%	12,39%

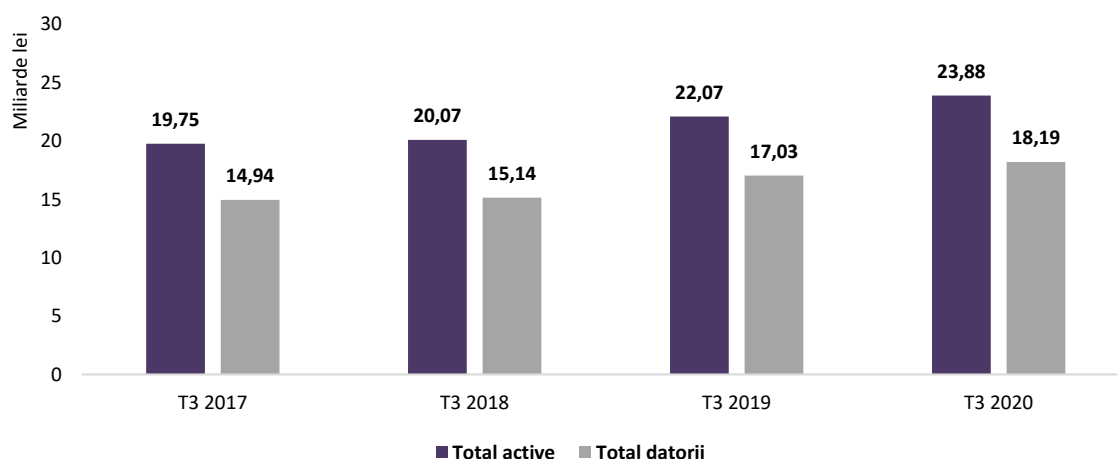
Tabelul 30 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2016-2020 pentru AV

Perioada	Rezerve tehnice brute (lei)	Rezerve tehnice nete de reasigurare (%)	Gradul de reținere	Gradul de cedare în reasigurare
T3 2016	6.150.572.154	6.117.996.803	99,47%	0,53%
T3 2017	6.841.193.804	6.807.164.580	99,50%	0,50%
T3 2018	7.253.515.263	7.207.071.594	99,36%	0,64%
T3 2019	7.807.584.035	7.755.853.703	99,34%	0,66%
T3 2020	8.122.741.250	8.066.240.743	99,30%	0,70%

I.8. Date statistice sub regimul Solvabilitate II

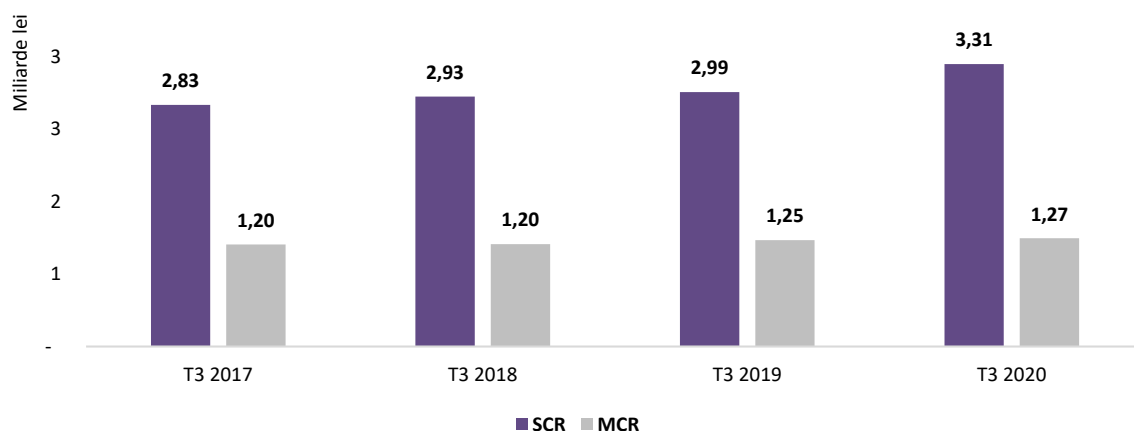
La finalul lunii septembrie a anului 2020, atât valoarea activelor, cât și cea a obligațiilor societăților de asigurare (măsurate conform principiilor regimului Solvabilitate II) au înregistrat creșteri comparativ cu valorile înregistrate în aceeași perioadă a anului precedent. Activele totale au crescut cu 8%, iar datoriile totale ale societăților de asigurare au crescut cu 7% în primele nouă luni ale anului 2020 comparativ cu valoarea înregistrată în aceeași perioadă a anului anterior.

Figura 24 Evoluția activelor și datoriilor totale ale societăților de asigurare



Excedentul activelor față de datorii a fost de 5,69 miliarde lei la 30.09.2020, în creștere față de trimestrul III 2019.

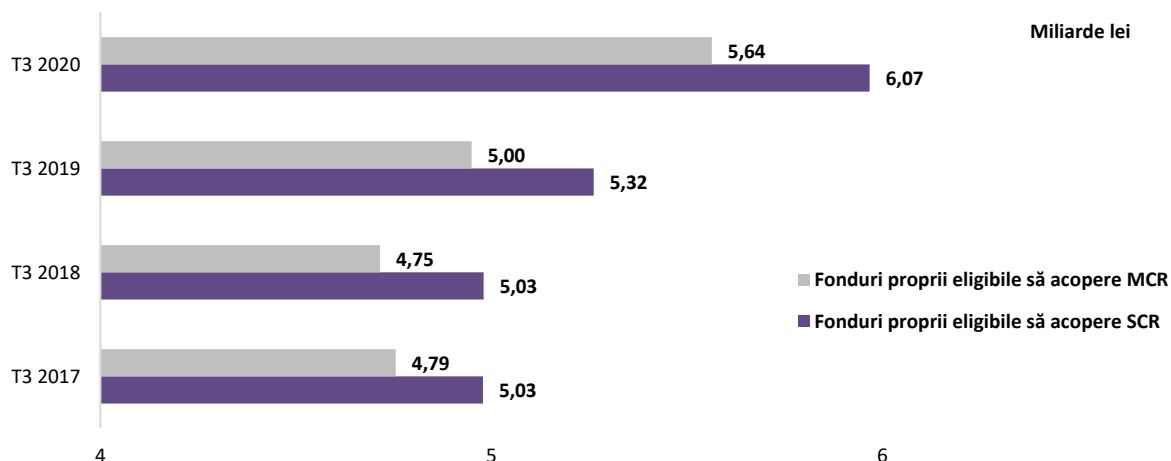
Figura 25 Evoluția cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței de capital minim (MCR)



O analiză comparativă între situația consemnată la sfârșitul lunii septembrie 2020 și cea existentă la finalul aceleiași perioade a anului 2019 indică o creștere a cerinței de capital de solvabilitate (SCR) cu aproximativ 329 milioane lei, respectiv o creștere cu circa 22 milioane lei în cazul cerinței de capital minim (MCR).

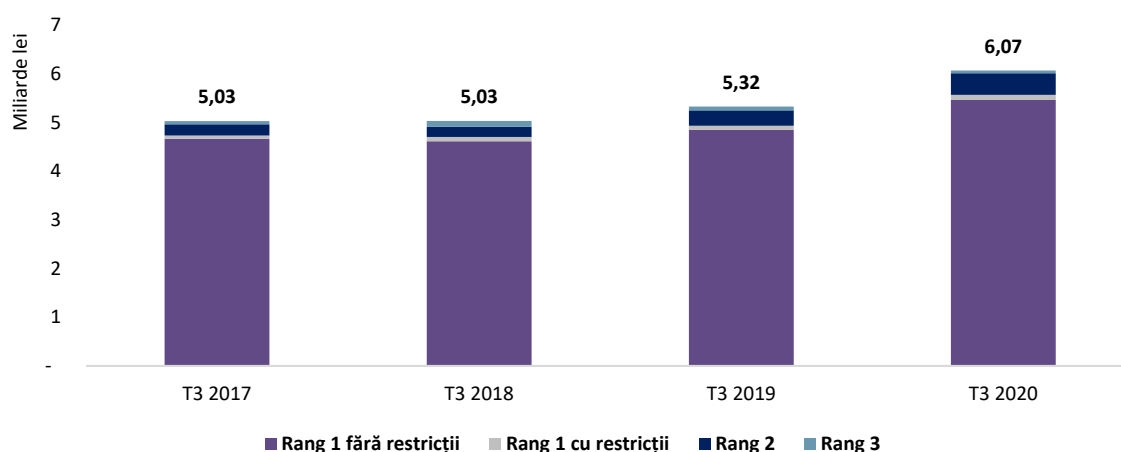
Valoarea fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate se afla la finalul celui de-al treilea trimestru al anului 2020 la nivelul de 6,07 miliarde lei, în creștere cu 14% comparativ cu valoarea înregistrată la 30 septembrie 2019.

Figura 26 Evoluția fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate



Valoarea agregată a fondurilor proprii eligibile să acopere SCR este formată prin însumarea fondurilor proprii ale societății clasificate pe cele 3 ranguri definite de regimul Solvabilitate II în funcție de criterii de calitate.

Figura 27 Evoluția structurii fondurilor proprii eligibile pentru a acoperi SCR



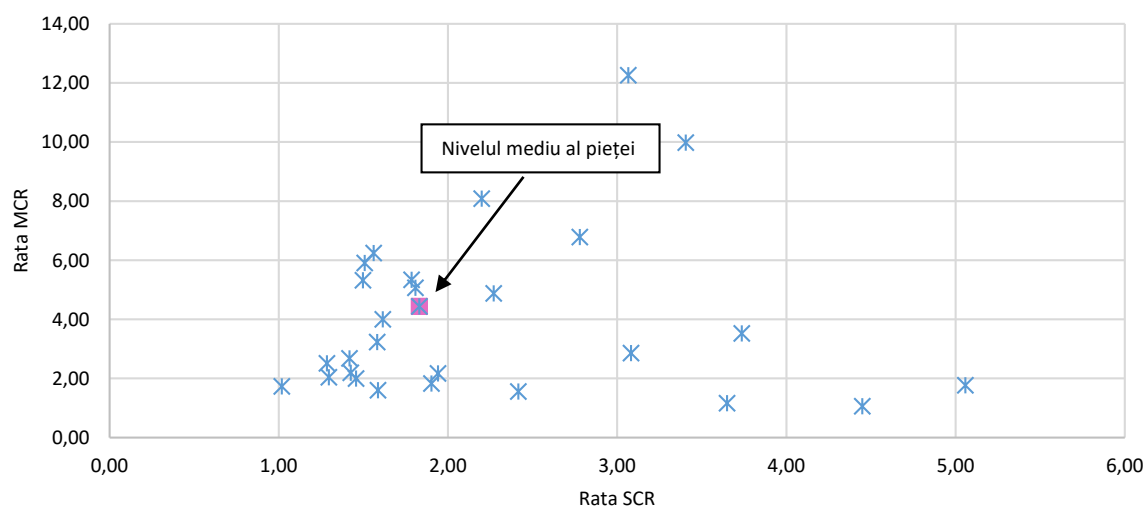
La sfârșitul lunii septembrie 2020, fondurile proprii eligibile să acopere SCR au atins un nivel superior celui înregistrat în anii anteriori, iar în ceea ce privește elementele componente, elementele de rang 1 fără restricții s-au menținut cu ponderea cea mai mare (90%).

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 septembrie 2020 toate societățile îndeplineau cerințele necesarului de capital de solvabilitate (SCR), precum și cerințele minime de capital (MCR), conform raportărilor depuse la ASF de asigurători.

Figura 28 Distribuția societăților de asigurare în funcție de rata SCR/MCR la 30 septembrie 2020



La nivelul întregii piețe, ratele SCR și MCR au fost supraunitare în al treilea trimestru al anului 2020. Comparativ cu anul anterior, în trimestrul III 2020 rata SCR la nivelul pieței a înregistrat o creștere cu circa 3%, iar rata MCR la nivelul pieței a consemnat o creștere cu aproximativ 11%, așa cum rezultă din următorul tabel:

Tabelul 31 Ratele SCR și MCR la nivelul pieței

	Trim. III 2017	Trim. III 2018	Trim. III 2019	Trim. III 2020
Rata SCR la nivelul pieței	1,77	1,71	1,78	1,83
Rata MCR la nivelul pieței	4,00	3,95	4,00	4,44

I.9. Asigurările de locuințe

Subscrierile aferente asigurărilor facultative de locuințe, pe parcursul primelor nouă luni ale anului 2020, au înregistrat o valoare similară comparativ cu aceeași perioadă din anul precedent, în timp ce indemnizațiile brute plătite au fost în scădere cu circa 10%, iar numărul de contracte noi încheiate în perioada de raportare a crescut cu 2%.

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

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
T3 2016	1.256.304	948.145	240.789.056	43.958.060
T3 2017	1.393.767	1.037.865	249.121.468	50.414.032
T3 2018	1.481.649	1.003.683	251.921.226	47.732.318
T3 2019	1.521.482	1.020.883	276.252.582	72.029.028
T3 2020	1.536.184	1.041.802	276.325.511	64.781.237

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 dată a anului anterior, la 30 septembrie 2020, numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare s-a mărit cu circa 3%, primele brute subscrise au crescut cu aproximativ 4%, în timp ce indemnizațiile brute plătite au scăzut cu aproximativ 6%.

Tabelul 33 Evoluția asigurărilor obligatorii de locuințe

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
T3 2016	1.721.433	1.316.884	113.204.127	1.487.879
T3 2017	1.660.916	1.274.234	111.452.236	2.285.995
T3 2018	1.689.187	1.270.773	113.981.958	2.107.192
T3 2019	1.700.874	1.206.421	116.306.304	4.061.779
T3 2020	1.758.382	1.292.965	121.219.231	3.804.040

Pe ansamblul pieței asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative), la 30 septembrie 2020 s-a înregistrat o creștere a primelor brute subscrise de aproximativ 1% comparativ cu aceeași dată a anului precedent.

Tabelul 34 Evoluția asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative)

Perioada	Număr de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare (buc)	Număr de contracte noi, încheiate în perioada de raportare (buc)	Prime brute subscrise (lei)	Indemnizații brute plătite (lei)
T3 2016	2.977.737	2.265.029	353.993.183	45.445.939
T3 2017	3.054.683	2.312.099	360.573.704	52.700.027
T3 2018	3.170.836	2.274.456	365.903.184	49.839.510
T3 2019	3.222.356	2.227.304	392.558.886	76.090.807
T3 2020	3.294.566	2.334.767	397.544.742	68.585.277

I.10. Asigurările de sănătate

Asigurările de sănătate au cumulat în primele 9 luni ale anului 2020 prime brute subscrise în valoare de aproximativ 351 milioane lei, în creștere cu aproximativ 18% față de aceeași perioadă a anului 2019:

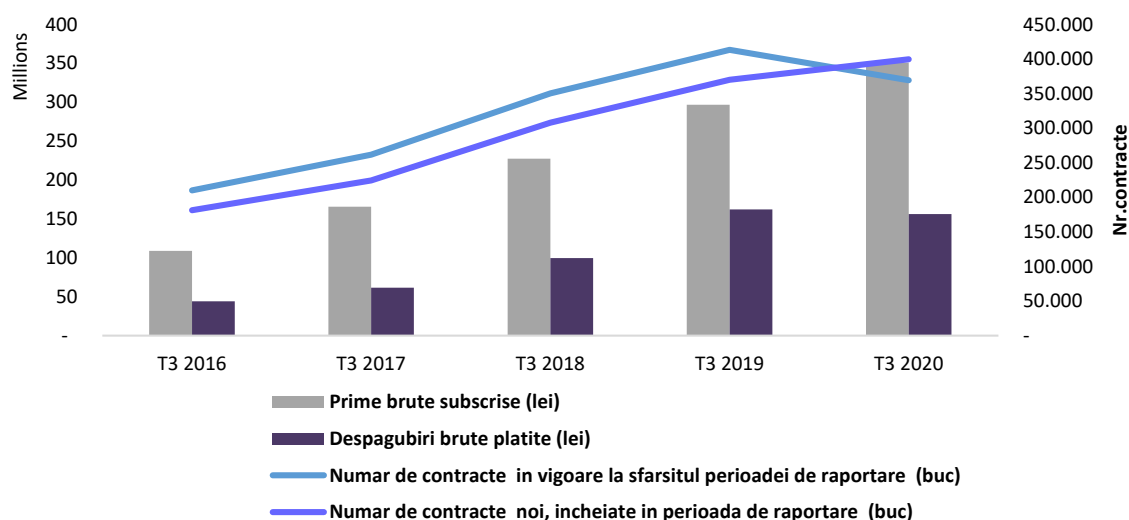
- primele brute subscrise (PBS) aferente asigurărilor generale (AG) sunt în sumă de 217 milioane lei, în creștere cu aproximativ 26% și reprezentând circa 62% din totalul PBS pentru activitatea de asigurări de sănătate;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață (AV) sunt în sumă de 134 milioane lei, în creștere cu circa 8% față de perioada similară a anului anterior.

Numărul contractelor în vigoare la finalul lunii septembrie 2020 la nivelul întregii piețe a asigurărilor de sănătate se situa la 369.135, în scădere cu circa 11% față de numărul contractelor în vigoare la finalul lunii septembrie 2019. Cele mai multe dintre contractele în vigoare (342.668, reprezentând circa 93% din numărul total de contracte) sunt încheiate pentru asigurări de sănătate asimilabile asigurărilor generale.

Tabelul 35 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2016 - 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)
T3 2016	209.781	181.172	108.902.453	44.010.778
T3 2017	261.477	224.136	165.540.762	61.494.650
T3 2018	349.999	307.671	227.194.681	99.634.718
T3 2019	412.988	369.682	296.669.757	162.020.518
T3 2020	369.135	399.339	350.766.974	156.036.317

Figura 29 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2016 – 2020



În primele 9 luni ale anului 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 156 milioane lei, astfel:

- 102 milioane lei sunt aferente contractelor de asigurări generale, înregistrând o reducere de aproximativ 5% față de aceeași perioadă a anului anterior;

- 54 milioane lei reprezintă sume plătite pentru indemnizații brute aferente asigurărilor de viață, înregistrând o scădere de circa 0,4% față de trim. III 2019.

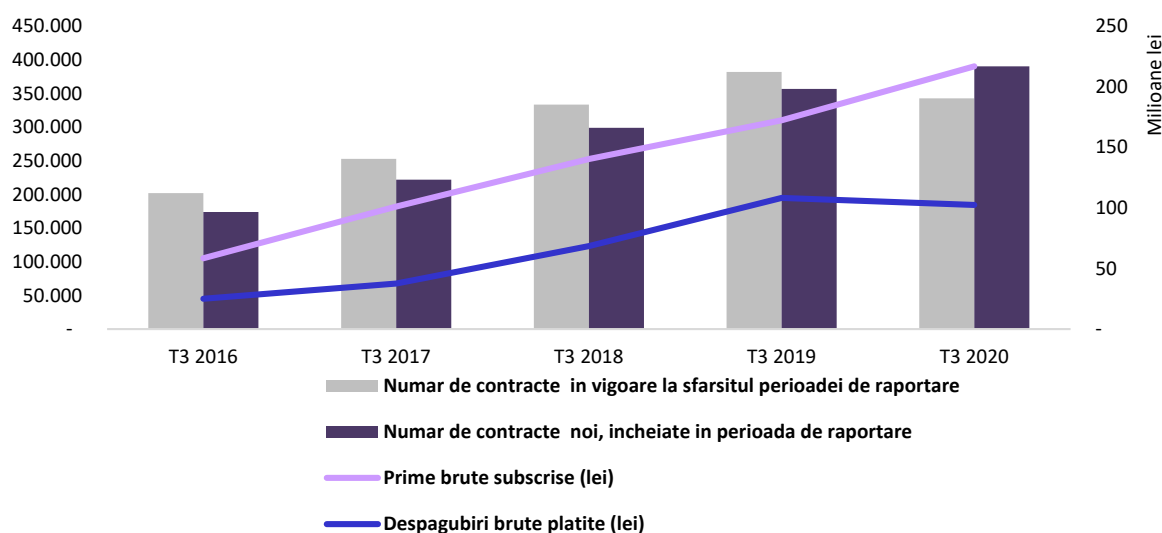
Asigurări de sănătate asimilabile activității de asigurări generale

Primele brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale s-au situat în primele 9 luni ale anului 2020 la o valoare de 217 milioane lei, în timp ce valoarea indemnizațiilor brute plătite a fost de circa 102 milioane lei.

Tabelul 36 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 - 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)
T3 2016	201.910	174.016	58.413.305	25.042.739
T3 2017	252.910	222.015	101.120.773	37.588.157
T3 2018	333.383	298.893	140.273.892	68.550.878
T3 2019	381.869	356.607	172.205.013	108.245.601
T3 2020	342.668	390.073	216.717.966	102.468.530

Figura 30 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 – 2020



Tabelul 37 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale în primele 9 luni ale anului 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	ALLIANZ - TIRIAC ASIGURARI S,A,	41,95%
2	GROUPAMA ASIGURARI S,A,	22,96%
3	OMNIASIG VIG (fosta BCR ASIGURARI VIG)	10,45%
4	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S,A,	9,79%
5	GENERALI ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S,A,	8,12%
TOTAL (1-5)		93,26%

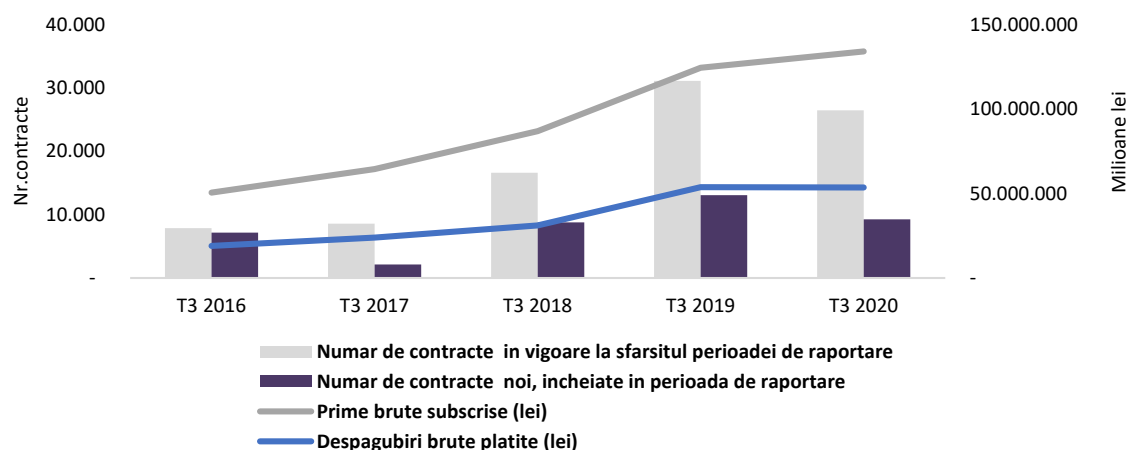
Asigurări de sănătate asimilabile activității de asigurări de viață

Comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, la finalul lunii septembrie 2020, numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare din categoria asigurărilor de viață s-a redus cu circa 15%, situându-se la un număr de 26,467 de contracte, în timp ce primele brute subscrise s-au situat la o valoare de aproximativ 134 milioane lei, în creștere cu peste 7%.

Tabelul 38 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață în perioada 2016 - 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)
T3 2016	7.871	7.156	50.489.148	18.968.039
T3 2017	8.567	2.121	64.419.989	23.906.493
T3 2018	16.616	8.778	86.920.789	31.083.840
T3 2019	31.119	13.075	124.464.744	53.774.917
T3 2020	26.467	9.266	134.049.008	53.567.787

Figura 31 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada 2016 – 2020



Tabelul 39 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări de viață în primele 9 luni ale anului 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	SIGNAL IDUNA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	72,94%
2	NN ASIGURARI DE VIATA SA	24,29%
3	BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.	1,11%
4	ASIROM VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	0,99%
5	BCR ASIGURARI DE VIATA VIENNA INSURANCE GROUP S.A.	0,51%
TOTAL		99,82%

I.11. Evoluția pieței de asigurări de răspundere civilă auto RCA, subscrise pe teritoriul României în primele nouă luni ale anului 2020

La 30 septembrie 2020, pe piața asigurărilor își desfășurau activitatea următorii 9 asigurători autorizați de ASF pentru activități de asigurare RCA: Allianz-Țiriac Asigurări SA, Asigurarea Românească - Asirom Vienna Insurance Group SA, Societatea de Asigurare - Reasigurare City Insurance SA, Euroins România Asigurare - Reasigurare SA, Generali Romania Asigurare Reasigurare SA, Grawe Romania Asigurare SA, Groupama Asigurări SA, Omniasig Vienna Insurance Group SA și Uniqa SA.

Începând cu data de 3 martie 2017 compania Euro Insurances Dac practică servicii pentru clasa A10 (RCA) în baza libertății de prestare a serviciilor (FOS), iar la 30 septembrie 2020, aceasta avea subscrideri în valoare de 8 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), la 30 septembrie 2020 înregistrând un nivel al primelor brute subscrise de 62 milioane lei.

Cota de piață

În primele trei trimestre din anul 2020, gradul de concentrare se menține semnificativ pentru primii asigurători din top, astfel că **primii 2 asigurători cumulau aproximativ 75%** din portofoliul de asigurări RCA din România.

Tabelul 40 Cota de piață aferentă asigurărilor RCA la 30 septembrie 2020

Nr. crt.	Societate	Cota de piață (%)
1	CITY INSURANCE	42,67%
2	EUROINS	32,07%
TOTAL (1-2)		74,73%
3	ALLIANZ - TIRIAC	6,45%
4	OMNIASIG VIG	6,18%
5	ASIROM VIG	4,04%
6	GRAWE	3,22%
7	GROUPAMA	3,14%
8	GENERALI	1,61%
9	UNIQA	0,63%
TOTAL		100,00%

Companiile cu cea mai mare pondere în piața de asigurări RCA au fost City Insurance, Euroins și Allianz Tiriac care dețineau împreună peste jumătate din piață (81% la 30.09.2020).

Tabelul 41 Evoluția cotelor de piață înregistrate pentru asigurările RCA 2016 – T3 2020

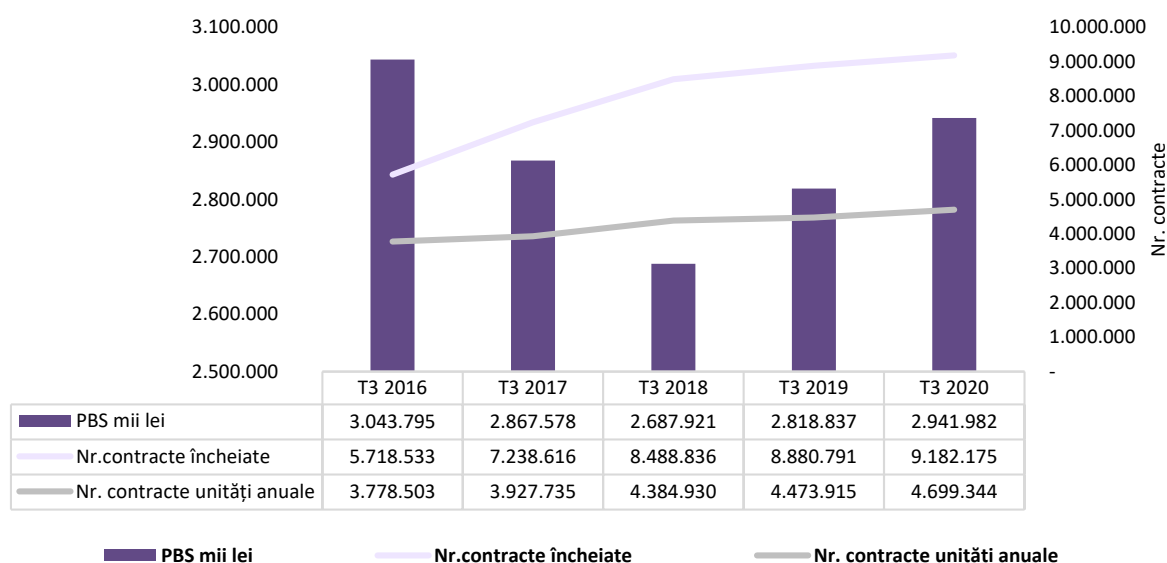
Nr. crt.	Societate	Anul 2016	Anul 2017	Anul 2018	Anul 2019	T3 2020
1	EUROINS	20,57%	27,42%	26,60%	32,29%	32,07%
2	ASIROM VIG	17,34%	15,08%	12,00%	3,17%	4,04%
3	CITY INSURANCE	16,14%	30,10%	33,32%	39,03%	42,67%
4	OMNIASIG VIG	8,92%	6,76%	7,90%	7,57%	6,18%
5	ALLIANZ - TIRIAC	9,49%	7,74%	8,38%	7,03%	6,45%
6	GROUPAMA	7,00%	5,54%	6,56%	4,98%	3,14%
7	UNIQA	4,91%	2,58%	1,14%	1,01%	0,63%
8	GENERALI	5,09%	4,66%	3,28%	2,76%	1,61%
9	GRAWE	0,00%	0,13%	0,83%	2,17%	3,22%

Evoluția primelor

Valoarea totală a primelor de asigurare subscrise pentru asigurările RCA în primele 9 luni ale anului 2020 a atins valoarea de aproximativ 2,94 miliarde lei, restul până la totalul clasei A10 reprezentând asigurările transportatorului pentru marfa transportată în calitate de cărauş şi asigurările RCA subscrise pe teritoriul altor state membre UE în baza dreptului de liberă prestare a serviciilor. Comparativ cu aceeaşi perioadă a anului 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 30 septembrie 2020 a fost de 4,70 milioane contracte, în creștere cu 5% față de aceeași perioadă a anului anterior. În același timp, primele brute subscrise pentru RCA au avut o evoluție descendentă începând cu anul 2016, perioada T3 2018 – T3 2020 marcând o ușoară revenire a acestora.

Figura 32 Evoluția primelor brute subscrise pentru RCA aferente perioadei T3 2016 – T3 2020



La 30 septembrie 2020, cele mai mari ponderi au fost deținute de polițele cu o valabilitate de 6 luni, respectiv 12 luni. În ultimii ani, s-a remarcat o tendință ascendentă pentru polițele de asigurare cu o valabilitate de o lună.

Tabelul 42 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de perioada contractată, T3 2016 – T3 2020

Perioada	T3 2016	T3 2017	T3 2018	T3 2019	T3 2020
Pe perioada de 12 luni	38,96%	31,41%	29,67%	28,65%	29,31%
Pe perioada de 11 luni	0,00%	0,05%	0,07%	0,01%	0,01%
Pe perioada de 10 luni	0,00%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
Pe perioada de 9 luni	0,00%	0,05%	0,07%	0,08%	0,08%
Pe perioada de 8 luni	0,00%	0,07%	0,09%	0,10%	0,06%
Pe perioada de 7 luni	0,00%	0,09%	0,12%	0,10%	0,08%
Pe perioada de 6 luni	52,87%	42,66%	34,48%	34,35%	35,40%
Pe perioada de 5 luni	0,00%	0,09%	0,09%	0,05%	0,05%
Pe perioada de 4 luni	0,00%	0,23%	0,25%	0,18%	0,12%
Pe perioada de 3 luni	0,00%	4,59%	6,74%	5,67%	4,77%
Pe perioada de 2 luni	0,00%	2,47%	3,58%	3,27%	2,73%
Pe perioada de 1 lună	8,17%	18,28%	24,80%	27,51%	27,36%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100%

Din punct de vedere al structurii portofoliilor de clienți, în primele nouă luni ale anului 2020, ponderea contractelor încheiate cu persoane fizice la nivelul întregii piețe s-a menținut la nivelul de aproximativ 80%.

Tabelul 43 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de contractant (persoană fizică sau persoană juridică) – T3 2016 – T3 2020

	T3 2016	T3 2017	T3 2018	T3 2019	T3 2020
Persoane fizice	78,38%	79,94%	79,93%	79,65%	80,17%
Persoane juridice	21,62%	20,06%	20,07%	20,35%	19,83%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Evoluția primei medii RCA

Pe ansamblul întregii piețe, prima medie RCA anualizată a scăzut cu aproximativ 1% la 30 septembrie 2020 comparativ cu aceeași perioadă din anul precedent, înregistrând valoarea de 626 lei.

Tabelul 44 Evoluția primei medii RCA anualizate în perioada T3 2016 – T3 2020

	T3 2016*	T3 2017*	T3 2018**	T3 2019**	T3 2020**
Total piață	806	706	613	630	626
Persoane fizice	521	529	440	463	468
Persoane juridice	1.719	1.300	1.210	1.195	1.188

*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 30 septembrie 2020.

Tabelul 45 Prima medie RCA la 30 septembrie 2020

	Total	Persoane fizice	Persoane juridice
Număr contracte încheiate în perioadă:	9.182.175	7.361.438	1.820.737
Pe perioada de 12 luni	2.691.473	1.922.355	769.118
Pe perioada de 11 luni	1.303	376	927
Pe perioada de 10 luni	1.938	1.251	687
Pe perioada de 9 luni	7.239	5.651	1.588
Pe perioada de 8 luni	5.805	4.788	1.017
Pe perioada de 7 luni	7.224	6.088	1.136
Pe perioada de 6 luni	3.250.883	2.881.247	369.636
Pe perioada de 5 luni	4.251	2.762	1.489
Pe perioada de 4 luni	11.477	8.539	2.938
Pe perioada de 3 luni	437.607	350.843	86.764
Pe perioada de 2 luni	250.324	214.097	36.227
Pe perioada de 1 lună	2.512.651	1.963.441	549.210
Prime subscrise RCA (lei) din care:	2.941.982.230	1.715.194.646	1.226.787.585
Cu valabilitate pentru 12 luni	1.591.211.928	740.137.448	851.074.480
Cu valabilitate pentru 11 luni	761.169	151.791	609.378
Cu valabilitate pentru 10 luni	1.076.219	372.014	704.205
Cu valabilitate pentru 9 luni	2.361.735	1.434.407	927.328
Cu valabilitate pentru 8 luni	1.668.816	1.004.966	663.850
Cu valabilitate pentru 7 luni	1.776.289	1.082.598	693.691
Cu valabilitate pentru 6 luni	910.863.071	710.254.311	200.608.760
Cu valabilitate pentru 5 luni	1.310.666	509.252	801.414
Cu valabilitate pentru 4 luni	2.813.075	1.532.193	1.280.882
Cu valabilitate pentru 3 luni	99.899.652	67.635.122	32.264.530
Cu valabilitate pentru 2 luni	37.634.936	28.819.821	8.815.116
Cu valabilitate pentru o lună	290.604.673	162.260.723	128.343.950
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	591	385	1.107
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	560	493	1.085
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	1.388	992	2.804
Unități anuale de expunere	4.699.344	3.666.358	1.032.986
Prima medie RCA anualizată (PBS împărțit la unități anuale de expunere) - lei	626	468	1.188

Evoluția daunelor

Dauna medie RCA plătită pentru vătămări corporale în primele 9 luni ale anului 2020 a crescut comparativ cu aceeași perioadă din anul precedent cu aproximativ 17%, iar cea pentru daune materiale a crescut cu circa 4%.

Figura 33 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada T3 2016 – T3 2020 pentru vătămări corporale și numărul de dosare de daună plătite aferente

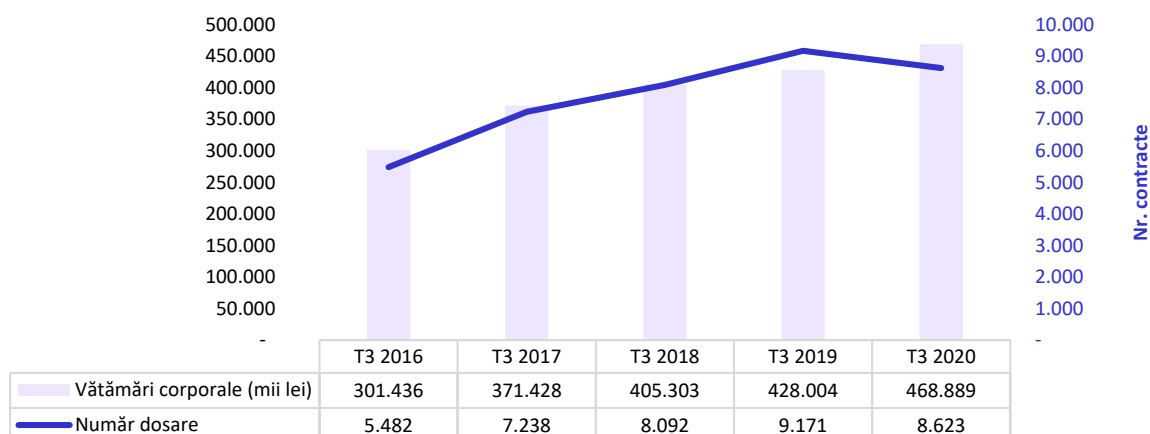
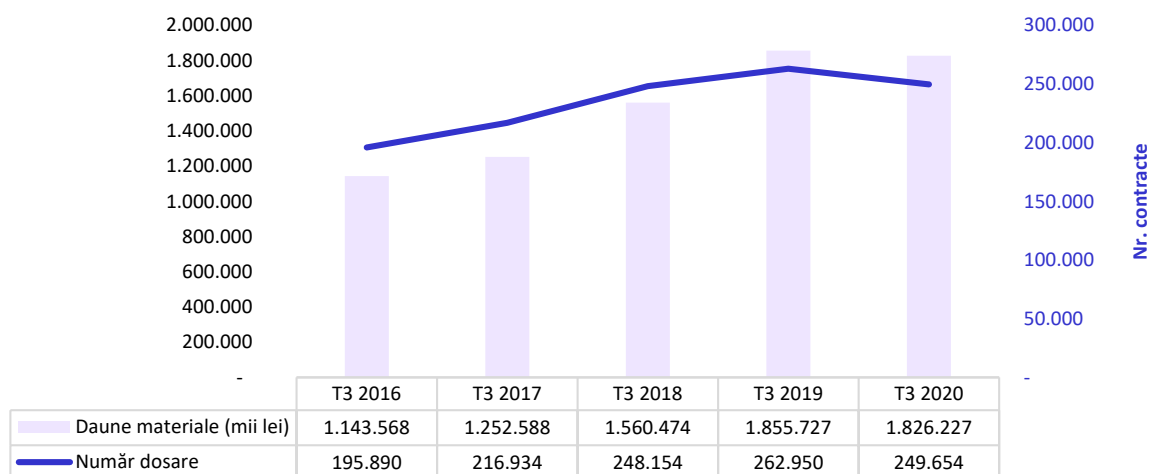
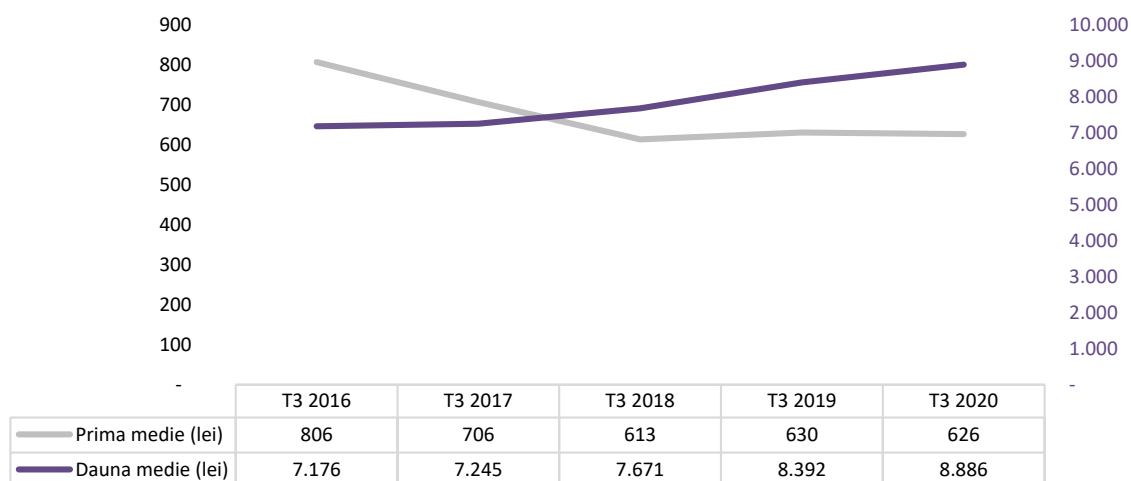


Figura 34 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada T3 2016 – T3 2020 pentru daune materiale și numărul de dosare de daună plătite aferente



Pe parcursul primelor nouă luni ale anului 2020, comparativ cu anul trecut, prima medie a înregistrat o diminuare cu aproximativ 1%, în timp ce dauna medie a crescut cu 6%.

Figura 35 Evoluția primei medii și a daunei medii (lei) în perioada T3 2016 – T3 2020



Tabelul 46 Evoluția daunelor plătite RCA - vătămări corporale

	T3 2016	T3 2017	T3 2018	T3 2019	T3 2020
Daune plătite PF	182.787.099	226.596.473	258.288.422	257.880.340	311.988.990
Daune plătite PJ	118.649.161	144.831.726	147.014.924	170.123.704	156.899.518
Total daune plătite	301.436.260	371.428.199	405.303.346	428.004.044	468.888.508

Tabelul 47 Evoluția daunelor plătite RCA - daune materiale

	T3 2016	T3 2017	T3 2018	T3 2019	T3 2020
Daune plătite PF	631.380.502	727.730.731	935.410.523	1.123.278.881	1.098.530.154
Daune plătite PJ	512.187.323	524.856.790	625.063.402	732.448.192	727.697.203
Total daune plătite	1.143.567.825	1.252.587.521	1.560.473.925	1.855.727.073	1.826.227.357

Figura 36 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - vătămări corporale

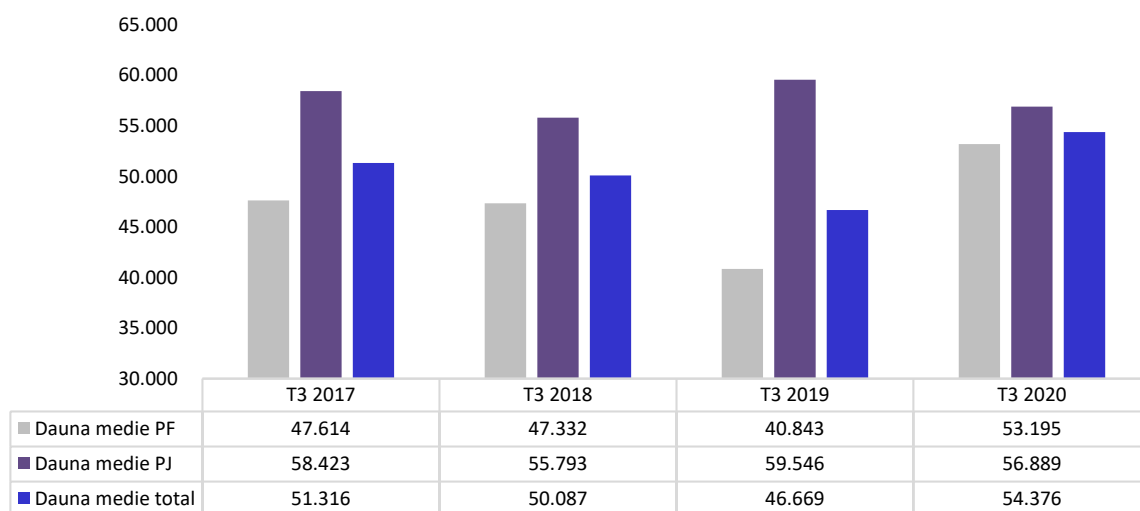
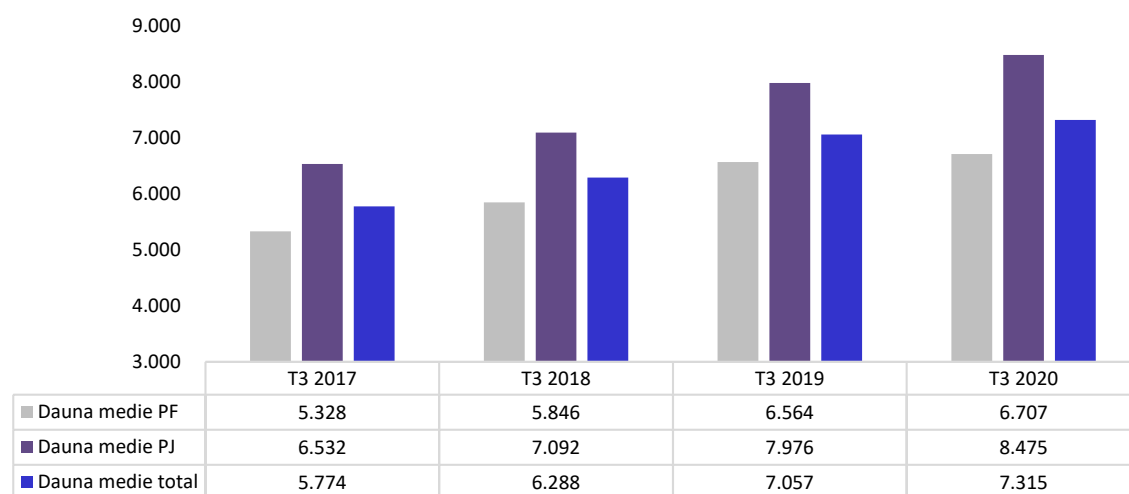
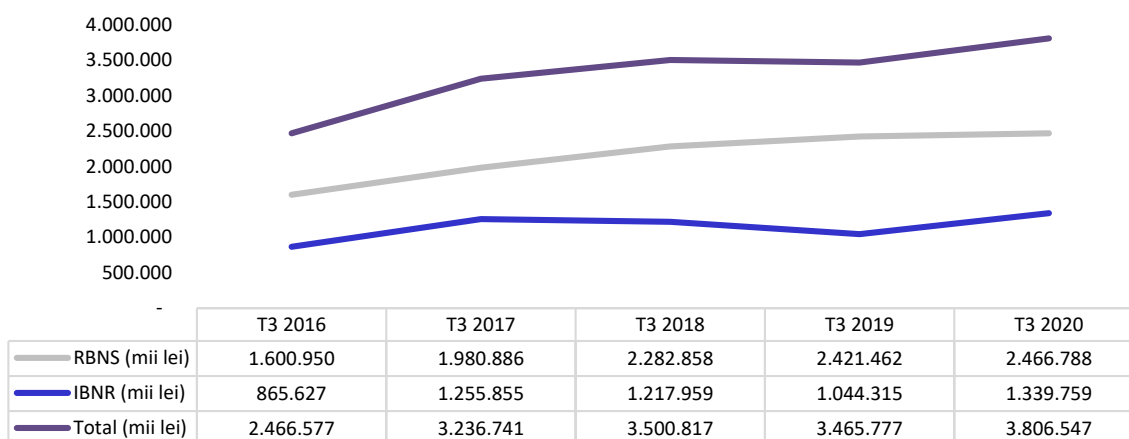


Figura 37 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - daune materiale



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

Figura 38 Evoluția RBNS și IBNR în perioada T3 2016 – T3 2020



I.12. Asigurările de garanții

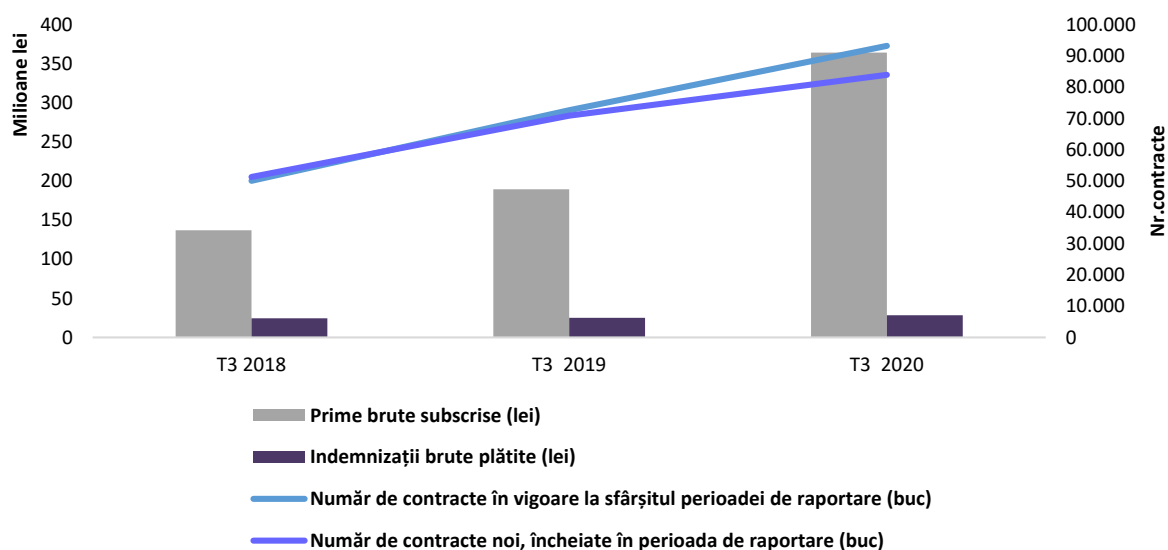
În categoria claselor de asigurări generale sunt incluse și asigurările de garanții. În primele 9 luni ale anului 2020, primele brute subscrise pentru asigurările de garanții s-au situat la o valoare de 364 milioane lei, înregistrând o majorare de peste 92% față de aceeași perioadă a anului anterior, respectiv o creștere de circa 166% față de aceeași perioadă a anului 2018.

În ceea ce privește valoarea indemnizațiilor brute plătite a fost de circa 28 milioane lei, în creștere cu aproximativ 13% față de aceeași perioadă a anului 2019.

Tabelul 48 Evoluția asigurărilor de garanții, în perioada 2018 - 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)
T3 2018	50.048	51.230	136.867.238	24.480.735
T3 2019	72.546	70.836	189.314.173	25.109.155
T3 2020	93.099	83.871	363.855.603	28.394.148

Figura 39 Evoluția asigurărilor de garanții, în perioada 2018 – 2020



Comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, la finalul lunii septembrie 2020, numărul de contracte în vigoare la sfârșitul perioadei de raportare din categoria asigurărilor de garanții s-a majorat cu circa 28%, situându-se la un număr de 93.099 de contracte.

Tabelul 49 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de garanții în primele 9 luni ale anului 2020

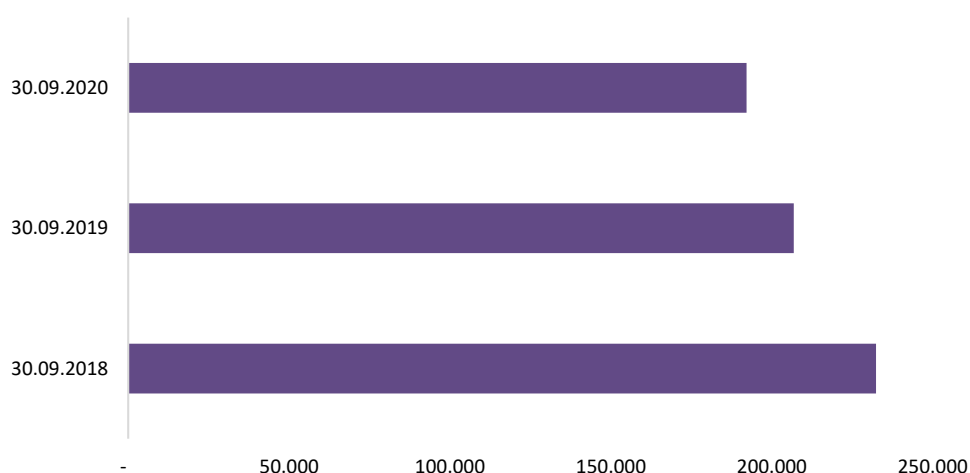
Nr. crt.	Societate	Cota de piață
1	CITY INSURANCE S.A.	48,87%
2	ONIX ASIGURARI S.A.	31,42%
3	ABC ASIGURARI - REASIGURARI S.A.	6,37%
4	EUROINS ROMANIA ASIGURARE REASIGURARE S.A.	4,76%
5	EXIM ROMANIA S.A.	3,15%
TOTAL (1-5)		94,57%

I.13. Clauza de decontare directă

Decontarea directă, ca serviciu auxiliar de gestionare a daunelor de către asigurătorii 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*.

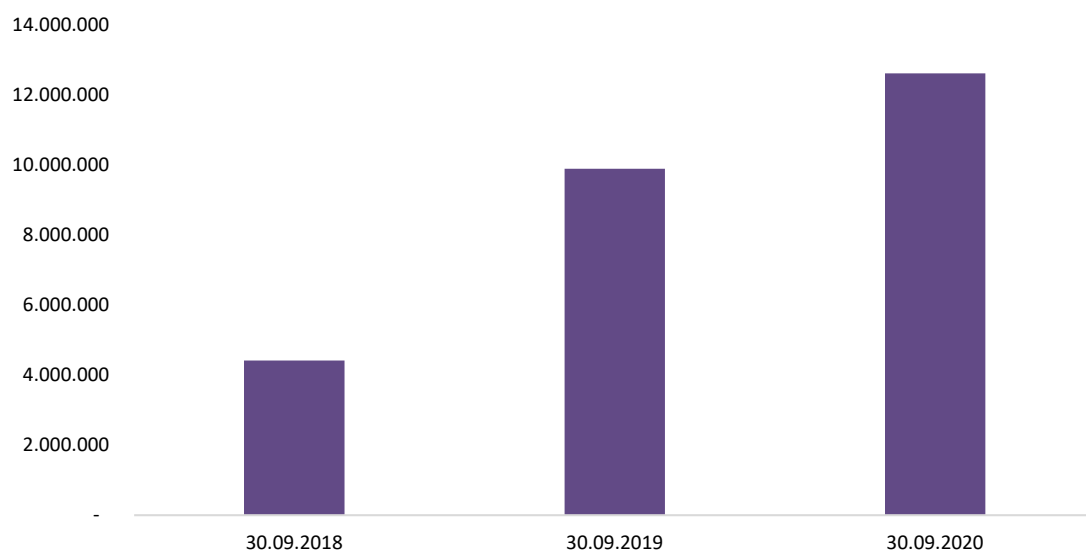
În primele nouă luni ale anului 2020, asigurătorii RCA, autorizați și supravegheați de ASF, au încheiat un număr de **162.469** de clauze de decontare directă, primele brute subscrise aferente acestora fiind de **16.132.091** lei. Astfel, a rezultat o primă medie anualizată de **112 lei**. La data de 30.09.2020 erau în vigoare un număr de **192.142** clauze de decontare directă.

Figura 40 Evoluția numărului de clauze de decontare directă în vigoare la sfârșitul perioadei



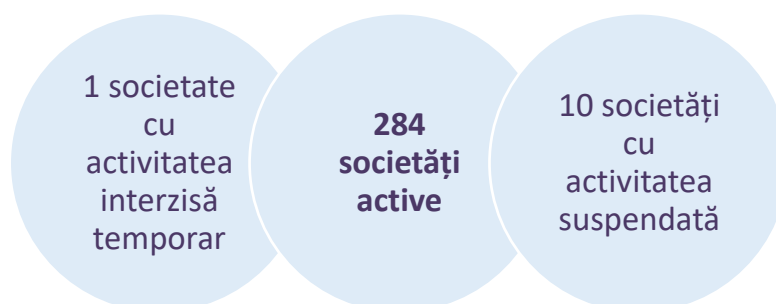
Totodată, în primele nouă luni ale anului 2020, asigurătorii RCA au plătit un număr de **4.559** dosare de daună aferente clauzei de decontare directă, în valoare totală de **36.844.199 lei**, rezultând o daună medie plătită per dosar de **8.082 lei**. La data de 30.09.2020, în soldul rezervei de daună avizată erau înregistrate **1.636** dosare de daună, în valoare estimată de **12.627.593 lei**.

Figura 41 Evoluția rezervei de daună avizată aferentă clauzei de decontare directă (lei), la sfârșitul perioadei



II. Brokerii de asigurare și/sau reasigurare

La sfârșitul lunii septembrie 2020, figurau înregistrați în evidențele Autorității de Supraveghere Financiară un număr de **295 de brokeri de asigurare și/sau reasigurare autorizați**, din care:



Datele prelucrate au fost extrase din raportările a 280 de companii de brokeraj și sunt date provizorii, astfel încât este posibil ca datele finale să difere după aprobarea raportărilor rectificative.

II.1. Activitatea de intermediere în asigurări

În urma centralizării raportărilor transmise de companiile de brokeraj, la data de 30.09.2020, se constată, o creștere procentuală de 9,2% față de aceeași perioadă a anului 2019 a valorii primelor distribuite pentru asigurări generale și asigurări de viață, de la 5.285.132.103 lei la 5.771.454.106 lei. Această creștere este datorată atât creșterii volumului de prime distribuite pe asigurări generale (+8,96%), cât și pe segmentul asigurărilor de viață (+16,10%). Ceea ce trebuie menționat aici este faptul că aceste valori cuprind și intermedierea pentru societățile de asigurare venite în România în baza libertății de a presta servicii, dreptului de stabilire și altele.

Această evoluție vine pe fondul unei creșteri agregate cu 4,8% a volumului de prime brute subscrise, pe fondul majorării cu 6,3% a subscrierilor pentru activitatea de asigurări generale, respectiv a unei scăderi de 1,3% a segmentului de asigurări de viață.

Tabelul 50 Evoluția gradului de distribuție

Perioada	Prime brute subscrise (lei)			Prime distribuite (lei)			Grad de distribuție (%)		
	Total din care:	AG	AV	Total din care:	AG	AV	Total	AG	AV
30.09.2016	6.885.375.638	5.713.173.176	1.172.202.462	4.567.924.683	4.455.026.556	112.898.127	66,34	77,98	9,63
30.09.2017	7.317.758.444	5.789.410.401	1.528.348.043	4.627.945.235	4.484.358.821	143.586.413	63,24	79,93	9,39
30.09.2018	7.473.795.199	5.884.924.852	1.588.870.347	4.703.667.321	4.532.181.697	171.485.624	62,93	77,01	10,79
30.09.2019	8.128.817.896	6.464.220.134	1.664.597.762	5.285.132.103	5.109.362.187	175.769.916	65,02	79,04	10,56
30.09.2020	8.516.954.456	6.873.758.390	1.643.196.066	5.771.454.106	5.567.390.715	204.063.391	67,76	80,99	12,42

În primele trei trimestre din anul 2020, companiile de brokeraj au distribuit 67,76% din volumul total al primelor brute subscrise de asigurători pentru cele două categorii de asigurare (5.771.454.106 lei), în creștere față de perioada similară a anului 2019 (65,02%).

Asigurări generale

Analizând structura primelor distribuite de către companiile de brokeraj în primele 3 trimestre ale anului 2020 pe clase de asigurări generale, se constată că o pondere semnificativă în totalul primelor distribuite pentru asigurări generale (5.567.390.715 lei) o dețin următoarele clase:

- clasa A10. Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule (RCA + CMR) reprezintă 51,10% (2.845.098.565 lei);
- clasa A3. Asigurări de mijloace de transport terestru (Casco) reprezintă 24,52% (1.365.069.271 lei);
- clasa A8. Asigurări de incendiu și alte calamități naturale reprezintă 8,50% (473.027.145 lei);
- clasa A9. Asigurări pentru alte daune sau pierderi legate de alte bunuri decât cele menționate la clasele 3-7, reprezintă 3,75% (208.712.324 lei);
- clasa A2. Asigurări de sănătate reprezintă 3,46% (192.613.055 lei);
- clasa A15. Asigurări de garanții reprezintă 3,44% (191.248.178 lei);
- clasa A13. Asigurări de răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la clasele 10-12 reprezintă 2,40% (133.772.225 lei);
- restul claselor reprezentând 2,83% din total prime distribuite asigurări generale.

Figura 42 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare distribuite (asigurări generale) la 30.09.2020

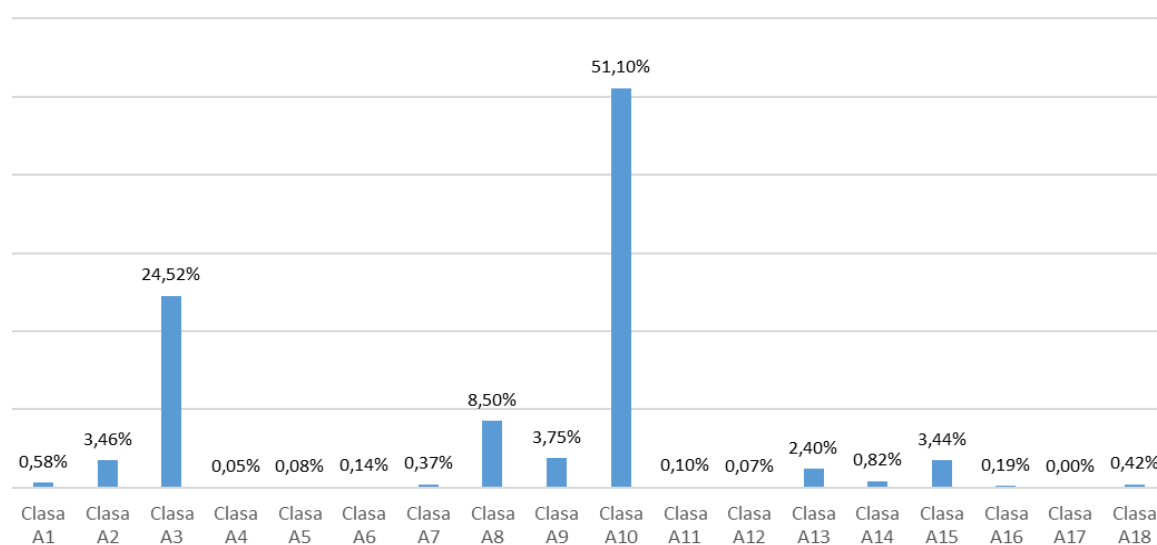
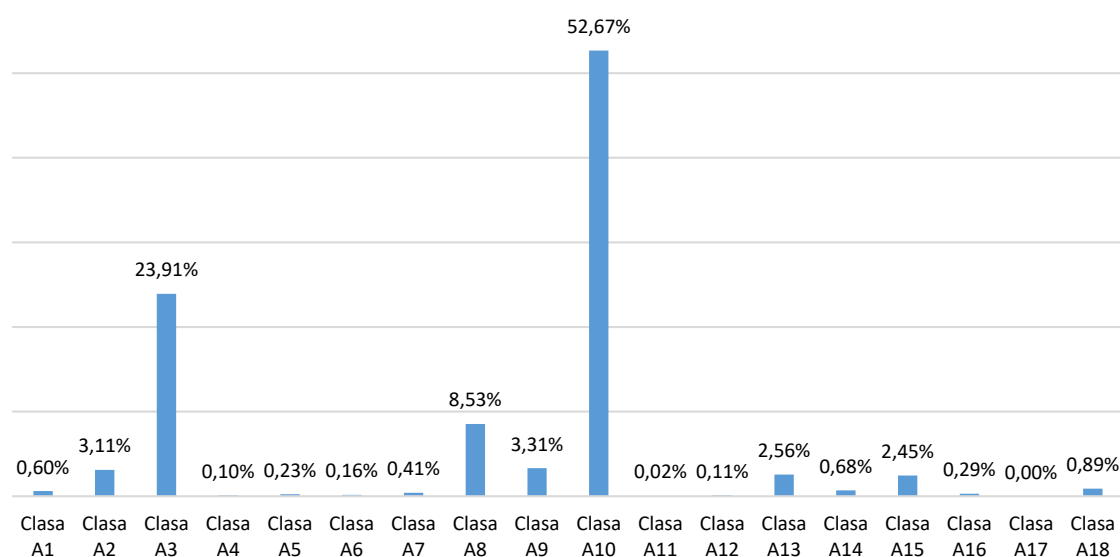


Figura 43 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare distribuite (asigurări generale) la 30.09.2019

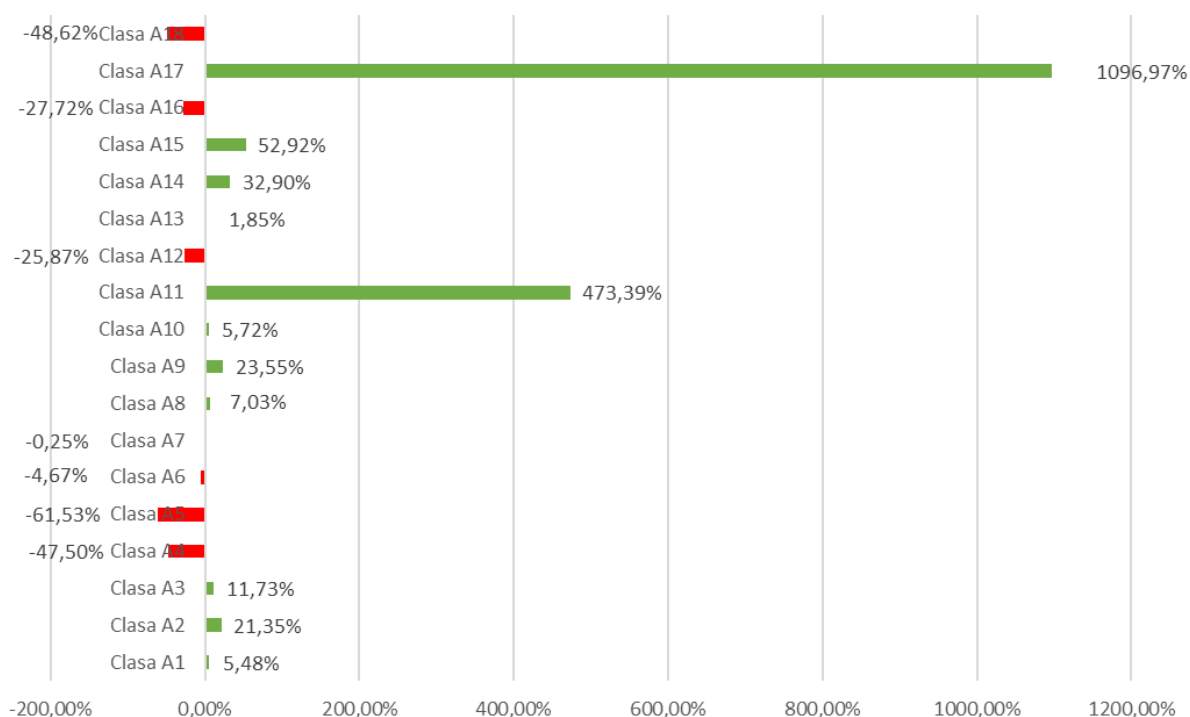


Asigurările de tip RCA continuă să reprezinte peste 50% din totalul primelor distribuite la nivelul pieței de asigurări.

Se observă creșteri semnificative ale valorii primelor distribuite pentru clasele A17 și A11 comparativ cu 30.09.2019, însă aceste clase dețin ponderi foarte scăzute în volumul total de prime distribuite. Astfel, modificările pentru clasele de asigurare cu un grad de distribuție sub 1% sunt sensibile la orice raportare sau contract nou încheiat/distribuit.

O altă creștere semnificativă este evidențiată la nivelul clasei 15 – Asigurări de garanții – unde piața era destul de concentrată – la sfârșitul primelor 9 luni ale anului 2020, una dintre societățile de asigurare având o cotă de piață de aproximativ 49%.

Figura 44 Dinamica evoluției volumului primelor de asigurare distribuite în trimestrul 3 al anului 2020 față de trimestrul 3 al anului 2019



Tabelul 51 Situația primilor 10 brokeri de asigurare și/sau reasigurare în funcție de valoarea primelor distribuite, la data de 30.09.2020

Nr. crt.	Denumire companie de brokeraj	Cota de piață
1	MARSH - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	7,41%
2	SAFETY BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	7,24%
3	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	5,73%
4	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.	5,39%
5	INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	5,17%
6	DAW MANAGEMENT - BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	3,93%
7	CAMPION BROKER DE ASIGURARE SI REASIGURARE S.R.L.	3,84%
8	UNICREDIT INSURANCE BROKER S.R.L.	3,47%
9	PORSCHE BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	2,57%
10	MILLENIUM INSURANCE BROKER (M.I.B.) S.A.	2,20%
Total prime distribuite		46,96%
Total prime brute subscrise		100,00%

Tabelul 52 Situația primelor 10 companii de brokeraj în funcție de valoarea primelor de asigurare distribuite, cumulate la data de 30.09.2019

Nr. crt.	Denumire companie de brokeraj	Cota de piață
1	SAFETY BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	7,40%
2	MARSH - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	7,01%
3	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	5,52%
4	TRANSILVANIA BROKER DE ASIGURARE S.A.	5,47%
5	INTER BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	5,00%
6	DAW MANAGEMENT - BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	4,10%
7	CAMPION BROKER DE ASIGURARE SI REASIGURARE S.R.L.	3,71%
8	UNICREDIT INSURANCE BROKER S.R.L.	3,56%
9	PORSCHE BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	2,65%
10	MILLENIUM INSURANCE BROKER (M.I.B.) S.A.	2,19%
Total prime distribuite		46,62%
Total prime subscrise		100,00%

Asigurări de viață

Referitor la structura primelor distribuite de către companiile de brokeraj pe clase de asigurări de viață se constată că, în primele 3 trimestre ale anului 2020, ponderi semnificative în totalul primelor pentru această categorie (204.063.391 lei) o dețin următoarele clase:

- clasa C1, "Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare", în cuantum de 166.924.307 lei, respectiv 81,80% din totalul primelor distribuite pentru categoria asigurărilor de viață;
- clasa C3, "Asigurări de viață și anuități, care sunt legate de fonduri de investiții (unit-linked)": 36.872.898 lei, respectiv 18,07% din totalul primelor distribuite pentru categoria asigurărilor de viață;
- celelalte clase de asigurări de viață au reprezentat 0,13% din primele distribuite pentru această categorie.

Figura 45 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la 30.09.2019

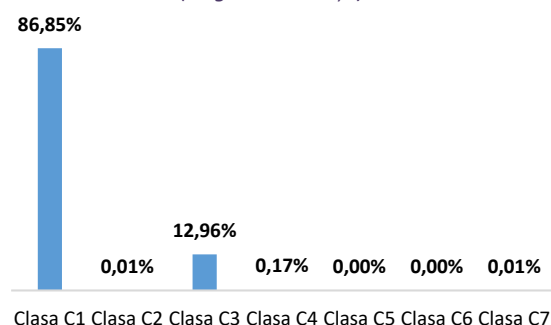
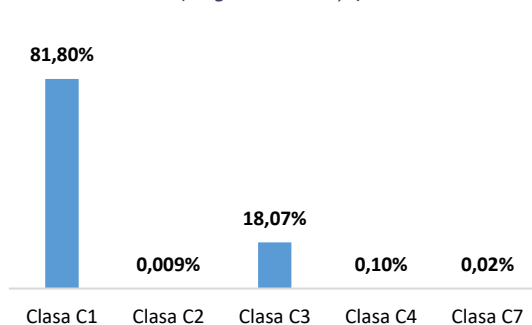


Figura 46 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la 30.09.2020



Raportat la trimestrul 3 al anului 2019, în acest an a fost înregistrată o creștere a volumului de prime distribuite pe clasa C3, "Asigurări de viață și anuități, care sunt legate de fonduri de investiții (unit-linked)".

Clasa de asigurare de viață	Volum de prime distribuite		Dinamica
	2019	2020	
C1	152.654.170	166.924.307	+9,35%
C3	22.780.873	36.872.898	+61,86%

Tabelul 53 Situația primelor 10 companii de brokeraj care au distribuit asigurări de viață

Nr. crt.	Denumire intermediar	Cotă de piață asigurări de viață (%)
1	AMSTERDAM BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	43,89%
2	OVb ALLFINANZ ROMANIA BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	17,69%
3	KUNDEN BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	12,89%
4	MARSH - BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	5,44%
5	AON ROMANIA BROKER DE ASIGURARE - REASIGURARE S.R.L	4,26%
6	DESTINE BROKER DE ASIGURARE-REASIGURARE S.R.L.	2,37%
7	WILLIS TOWERS WATSON ROMANIA-BROKER DE ASIGURARE REASIGURARE S.R.L.	1,83%
8	CAMPION BROKER DE ASIGURARE SI REASIGURARE S.R.L.	1,14%
9	SAFE INVEST ROMANIA BROKER DE ASIGURARE S.R.L.	1,04%
10	MILLENIUM INSURANCE BROKER (M.I.B.) S.A.	1,00%
Total prime distribuite asigurări de viață		91,54%

II.2.Venituri obținute din activitatea de distribuție de asigurări

Veniturile din activitatea de distribuție de asigurări obținute de brokerii de asigurare în primele trei trimestre ale anului 2020 au înregistrat o creștere procentuală de 8,72% față de aceeași perioadă a anului 2019.

Tabelul 54 Evoluția veniturilor în ultimii 4 ani, la data de 30 septembrie

Venituri din activitatea de distribuție de asigurări (lei)	2017	2018	2019	2020
	708.306.649	799.697.526	936.596.747	1.018.259.757

Ponderea veniturilor din activitatea de distribuție în volumul de prime distribuite la nivelul pieței de brokeraj în asigurări a fost de 17,64% (comision mediu), pe segmentul asigurărilor generale acesta fiind de 16,63% iar pe segmentul asigurărilor de viață fiind de 45,21%.

Veniturile din distribuția de asigurări generale

Analizând structura veniturilor din activitatea de distribuție de asigurări obținute de către companiile de brokeraj, pe clase de asigurări generale se constată că, la data de 30.09.2020, o pondere semnificativă pentru asigurări generale, o dețin următoarele clase:

- clasa A10. Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule (RCA + CMR) reprezintă 44,89%, respectiv 415.651.284 lei;
- clasa A3. Asigurări de mijloace de transport terestru (Casco) reprezintă 24,65%, respectiv 228.246.050 lei;
- clasa A8. Asigurări de incendiu și alte calamități naturale reprezintă 12,29%, respectiv 113.844.282;
- clasa A9. Asigurări pentru alte daune sau pierderi legate de alte bunuri decât cele menționate la clasele 3-7 reprezintă 3,92% (36.339.342 lei);
- clasa A2. Asigurări de sănătate reprezintă 3,48% (32.210.339 lei);
- clasa A13. Asigurări de răspundere civilă generală, exclusiv cea menționată la clasele 10-12 reprezintă 3,67% (33.995.443 lei);
- clasa A15. Asigurări de garanții reprezintă 3,23% (29.955.598 lei);
- restul claselor de asigurare reprezentând 3,86% din total venituri din activitatea de distribuție de asigurări generale.

Figura 47 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de distribuție de asigurări în perioada 01.01.2020 - 30.09.2020

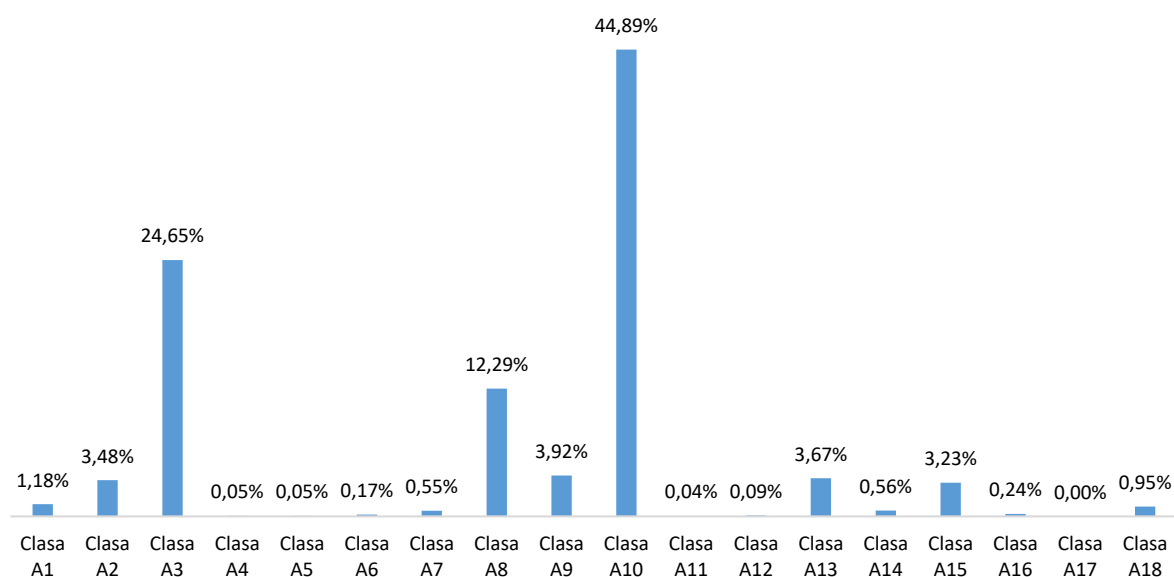


Figura 48 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de distribuție de asigurări în perioada 01.01.2019 - 30.09.2019

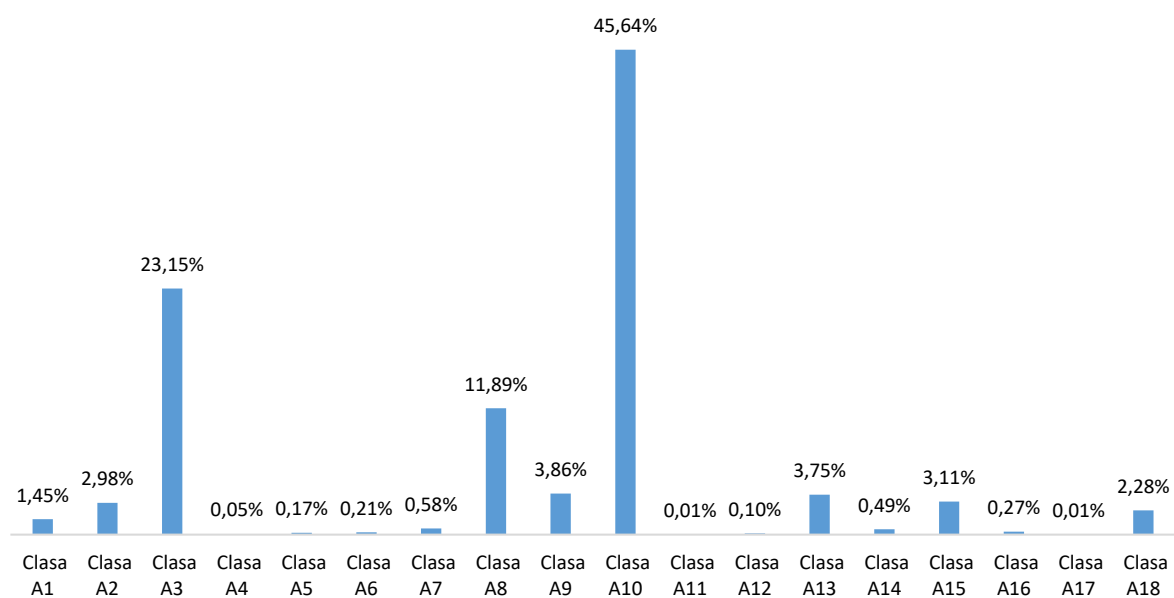
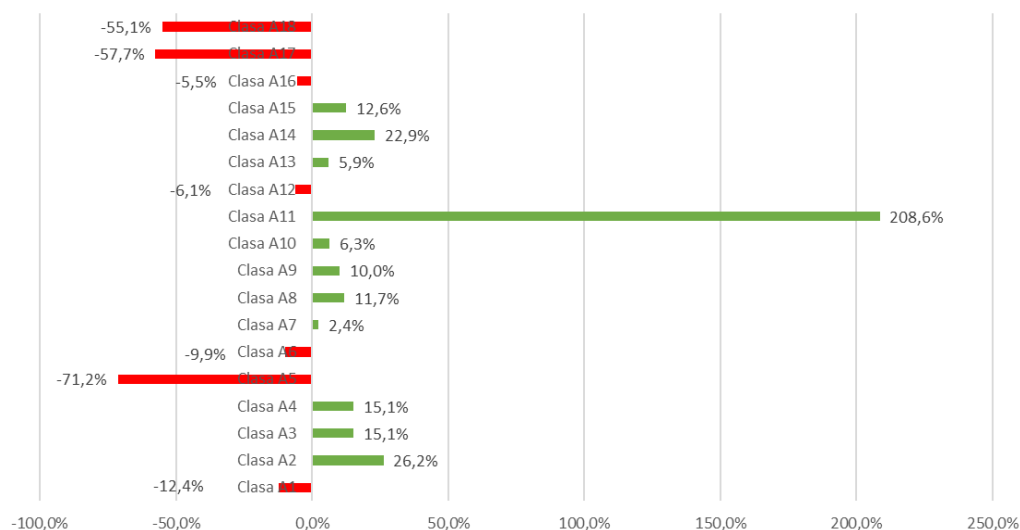


Figura 49 Dinamica veniturilor obținute de brokerii de asigurare în primele trei trimestre ale anului 2020 comparativ cu primele trei trimestre ale anului 2019



Venituri din distribuția asigurărilor de viață

Referitor la structura veniturilor din activitatea de distribuție obținute de către companiile de brokeraj, pe clase de asigurări de viață, în primele trei trimestre ale anului 2020, ponderi semnificative în totalul acestor venituri (92.256.671 lei) o dețin următoarele clase:

- clasa C1, “Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare”, în cuantum de 73.109.035 lei, respectiv 79,25% din totalul veniturilor obținute din activitatea de distribuție pentru categoria asigurărilor de viață;
- clasa C3 “Asigurări de viață și anuități, care sunt legate de fonduri de investiții (unit-linked)”: 19.106.868 lei, respectiv 20,71% din totalul veniturilor obținute pentru categoria asigurărilor de viață;
- celelalte clase de asigurări de viață au reprezentat 0,04% din veniturile obținute pentru această categorie.

Figura 50 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de distribuție în primele trei trimestre ale anului 2020

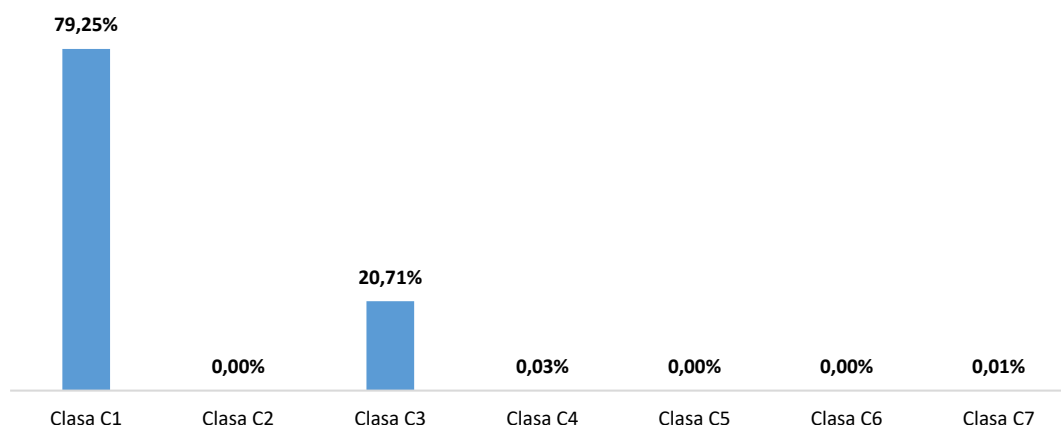
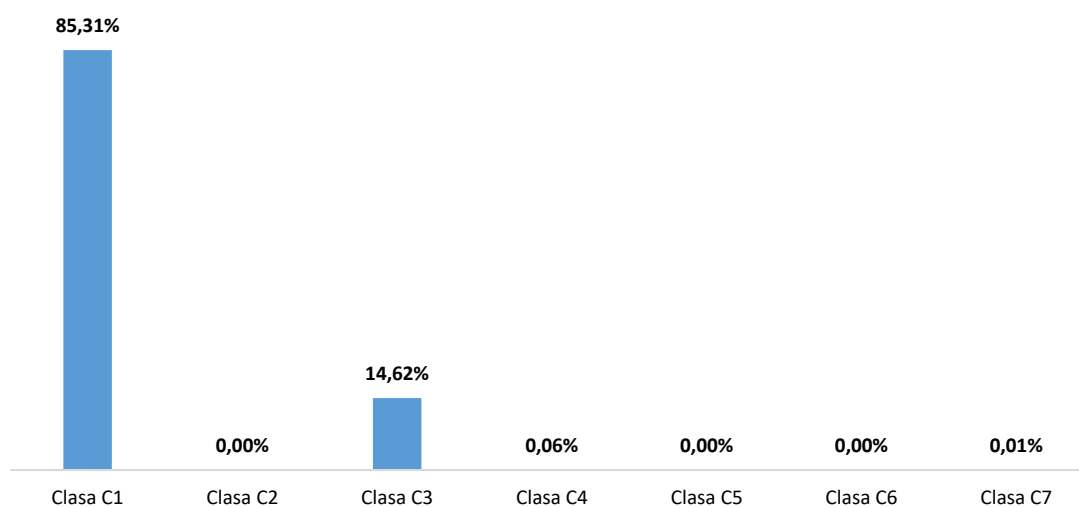


Figura 51 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de distribuție în primele trei trimestre ale anului 2019



Listă tabele

Tabelul 1 Evoluția PIB (%) și a prognozei 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 primele 9 luni aferente perioadei 2016 – 2020	12
Tabelul 5 Dinamica primelor brute subscrise pe clase de asigurări în primele 9 luni aferente perioadei 2016 – 2020	13
Tabelul 6 Societățile cu cele mai mari volume de prime brute subscrise și ponderea lor în total piață (asigurări generale și de viață) în primele 9 luni ale anului 2020	15
Tabelul 7 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările generale în primele 9 luni ale anului 2020	15
Tabelul 8 Structura pe clase de asigurări generale.....	16
Tabelul 9 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de primele brute subscrise pentru asigurările de viață în primele 9 luni ale anului 2020	17
Tabelul 10 Structura pe clase de asigurări de viață	18
Tabelul 11 Evoluția numărului total de contracte de asigurare în vigoare la finalul trimestrului III în perioada 2016-2020 ...	19
Tabelul 12 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările generale, în vigoare la finalul trimestrului III în perioada 2016-2020	19
Tabelul 13 Evoluția numărului de contracte de asigurare, pentru asigurările de viață, în vigoare la finalul trimestrului III în perioada 2016-2020	20
Tabelul 14 Dinamica indemnizațiilor brute plătite inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață în primele 9 luni aferente perioadei 2016-2020	21
Tabelul 15 Societățile de asigurare cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite pentru asigurări generale	21
Tabelul 16 Societățile de asigurări cu cel mai mare volum de indemnizații brute plătite, maturități și răscumpărări pentru asigurările de viață	22
Tabelul 17 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale	24
Tabelul 18 Evoluția valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în primele 9 luni aferente perioadei 2018 - 2020.....	25
Tabelul 19 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise în primele 9 luni aferente perioadei 2018 – 2020.....	25
Tabelul 20 Structura rezervelor tehnice brute pentru asigurărilor generale la 30.09.2020 comparativ cu 30.06.2020	26
Tabelul 21 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 30.09.2020	27
Tabelul 22 Structura rezervelor tehnice brute pentru categoria asigurărilor de viață, la data de 31.03.2020	27
Tabelul 23 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 septembrie 2020	27
Tabelul 24 Coeficientul de lichiditate pe fiecare dintre categoriile de asigurări la 30 iunie 2020	27
Tabelul 25 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2016- 2020 pentru AG.....	28
Tabelul 26 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2016- 2020 pentru AG	28
Tabelul 27 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2016- 2020 pentru AG.....	28
Tabelul 28 Evoluția PBS și a primelor nete de reasigurare aferente perioadei 2016-2020 pentru AV	29
Tabelul 29 Evoluția IBP și a IBP nete de reasigurare aferente perioadei 2016-2020 pentru AV	29
Tabelul 30 Evoluția rezervelor tehnice brute și a rezervelor tehnice nete de reasigurare aferente perioadei 2016-2020 pentru AV	29
Tabelul 31 Ratele SCR și MCR la nivelul pieței.....	32
Tabelul 32 Dinamica numărului de contracte și a volumului de prime brute subscrise pentru asigurările facultative de locuințe	32
Tabelul 33 Evoluția asigurărilor obligatorii de locuințe	32
Tabelul 34 Evoluția asigurărilor de locuințe (obligatorii și facultative)	32
Tabelul 35 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2016 - 2020	33
Tabelul 36 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 - 2020	34
Tabelul 37 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări generale în primele 9 luni ale anului 2020	34
Tabelul 38 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață în perioada 2016 - 2020.....	35
Tabelul 39 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de sănătate aferente activității de asigurări de viață în primele 9 luni ale anului 2020.....	35
Tabelul 40 Cota de piață aferentă asigurărilor RCA la 30 septembrie 2020.....	36
Tabelul 41 Evoluția cotelor de piață înregistrate pentru asigurările RCA 2016 – T3 2020	36
Tabelul 42 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de perioada contractată, T3 2016 – T3 2020.....	37

Tabelul 43 Pondere număr contracte încheiate în perioadă în total contracte în funcție de contractant (persoană fizică sau persoană juridică) –T3 2016 – T3 2020	37
Tabelul 44 Evoluția primei medii RCA anualizate în perioada T3 2016 – T3 2020	38
Tabelul 45 Prima medie RCA la 30 septembrie 2020	38
Tabelul 46 Evoluția daunelor plătite RCA - vătămări corporale	40
Tabelul 47 Evoluția daunelor plătite RCA - daune materiale.....	40
Tabelul 48 Evoluția asigurărilor de garanții, în perioada 2018 - 2020	41
Tabelul 49 Clasamentul societăților de asigurare în funcție de volumul de prime brute subscrise pentru asigurările de garanții în primele 9 luni ale anului 2020	42
Tabelul 50 Evoluția gradului de distribuție.....	44
Tabelul 51 Situația primilor 10 brokeri de asigurare și/sau reasigurare în funcție de valoarea primelor distribuite, la data de 30.09.2020	46
Tabelul 52 Situația primelor 10 companii de brokeraj în funcție de valoarea primelor de asigurare distribuite, cumulate la data de 30.09.2019	47
Tabelul 53 Situația primelor 10 companii de brokeraj care au distribuit asigurări de viață.....	48
Tabelul 54 Evoluția veniturilor în ultimii 4 ani, la data de 30 septembrie	48

Listă figuri

Figura 1 Rata șomajului (ajustată sezonier, %) în luna octombrie 2020.....	5
Figura 2 Evoluția indicatorului sentimentului economic (ESI)	6
Figura 3 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din Europa (Trim. II 2020, 31 de țări)	7
Figura 4 Structura investițională agregată a societăților de asigurare din România (Trim. II 2020).....	7
Figura 5 Gradul de penetrare a asigurărilor din România în PIB	8
Figura 6 Densitatea asigurărilor în România	8
Figura 7 Structura pieței asigurărilor în funcție de primele brute subscrise pentru activitatea de asigurări generale, respectiv de viață (Trim. II 2020)	9
Figura 8 Ratele cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței minime de capital (MCR) (Trim. II 2020)	9
Figura 9 Evoluția volumului de prime brute subscrise în primele 9 luni aferente perioadei 2016 – 2020	12
Figura 10 Distribuția PBS pentru asigurările generale în cele 8 regiuni de dezvoltare din România	14
Figura 11 Distribuția PBS pentru asigurările de viață în cele 8 regiuni de dezvoltare din România	14
Figura 12 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări generale (milioane lei)	16
Figura 13 Dinamica structurii pe clase de asigurări generale	17
Figura 14 Evoluția volumului de prime brute subscrise pe clase de asigurări de viață (milioane lei)	18
Figura 15 Dinamica structurii pe clase de asigurări de viață	18
Figura 16 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite, inclusiv maturități și răscumpărări pentru asigurări generale și de viață (milioane lei)	20
Figura 17 Evoluția volumului de indemnizații brute plătite AG (milioane lei)	22
Figura 18 Dinamica structurii pe clase a indemnizațiilor brute plătite pentru categoria asigurărilor generale	22
Figura 19 Evoluția ratei daunei și a ratei combinate a daunei pentru principalele clase de asigurări generale în primele 9 luni aferente perioadei 2018 – 2020	23
Figura 20 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A3 în primele 9 luni ale anului 2020 comparativ cu perioada similară a anului 2019	24
Figura 21 Distribuția ratelor combinate ale daunei pentru clasa A10 în primele 9 luni ale anului 2020 comparativ cu perioada similară a anului 2019	24
Figura 22 Evoluția valorii cheltuielilor de achiziție și administrare, precum și a cheltuielilor cu comisioanele în primele 9 luni aferente perioadei 2018 – 2020	25
Figura 23 Evoluția ponderii cheltuielilor cu comisioanele în prime brute subscrise (%)	25
Figura 24 Evoluția activelor și datoriilor totale ale societăților de asigurare	29
Figura 25 Evoluția cerinței de capital de solvabilitate (SCR) și a cerinței de capital minim (MCR)	30
Figura 26 Evoluția fondurilor proprii eligibile să acopere cerința de capital de solvabilitate	30
Figura 27 Evoluția structurii fondurilor proprii eligibile pentru a acoperi SCR	31
Figura 28 Distribuția societăților de asigurare în funcție de rata SCR/MCR la 30 septembrie 2020	31
Figura 29 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări, în perioada 2016 – 2020	33
Figura 30 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări generale, în perioada 2016 – 2020	34
Figura 31 Evoluția asigurărilor de sănătate la nivelul întregii piețe de asigurări de viață, în perioada 2016 – 2020	35
Figura 32 Evoluția primelor brute subscrise pentru RCA aferente perioadei T3 2016 – T3 2020	37
Figura 33 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada T3 2016 – T3 2020 pentru vătămări corporale și numărul de dosare de daună plătite aferente	39
Figura 34 Evoluția despăgubirilor plătite în perioada T3 2016 – T3 2020 pentru daune materiale și numărul de dosare de daună plătite aferente	39
Figura 35 Evoluția primei medii și a daunei medii (lei) în perioada T3 2016 – T3 2020	39
Figura 36 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - vătămări corporale	40
Figura 37 Evoluția daunei medii plătite pentru RCA - daune materiale	40
Figura 38 Evoluția RBNS și IBNR în perioada T3 2016 – T3 2020	41
Figura 39 Evoluția asigurărilor de garanții, în perioada 2018 – 2020	41
Figura 40 Evoluția numărului de clauze de decontare directă în vigoare la sfârșitul perioadei	42
Figura 41 Evoluția rezervei de daună avizată aferentă clauzei de decontare directă (lei), la sfârșitul perioadei	43
Figura 42 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare distribuite (asigurări generale) la 30.09.2020	45
Figura 43 Ponderea claselor de asigurări în total prime de asigurare distribuite (asigurări generale) la 30.09.2019	45
Figura 44 Dinamica evoluției volumului primelor de asigurare distribuite în trimestrul 3 al anului 2020 față de trimestrul 3 al anului 2019	46
Figura 45 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la 30.09.2019	47
Figura 46 Ponderea claselor de asigurări în total prime intermediare (asigurări de viață) la 30.09.2020	47
Figura 47 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de distribuție de asigurări în perioada 01.01.2020 - 30.09.2020	49

Figura 48 Structura pe clase de asigurări generale a veniturilor obținute din activitatea de distribuție de asigurări în perioada 01.01.2019 - 30.09.2019	49
Figura 49 Dinamica veniturilor obținute de brokerii de asigurare în primele trei trimestre ale anului 2020 comparativ cu primele trei trimestre ale anului 2019	50
Figura 50 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de distribuție în primele trei trimestre ale anului 2020	50
Figura 51 Structura pe clase de asigurări de viață a veniturilor obținute din activitatea de distribuție în primele trei trimestre ale anului 2019	51