



CSA

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

ROMANIA

Buletinul informativ
al
Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor

Anul VII, Nr. 1 - aprilie 2013



Cuprins:

- Vizita Președintelui EIOPA la București 2
- Interviu cu Președintele EIOPA, domnul Gabriel Bernardino 3
- Activitatea de supraveghere și control a pieței asigurărilor în anul 2012 5
- Prezentarea activității desfășurate de societățile de asigurare în anul 2012 - date provizorii 9
- Activitatea desfășurată de intermediarii de asigurări în 2012 (date provizorii) 13
- Evoluția pieței asigurărilor de răspundere civilă auto în anul 2012 14

English Section:

- The policyholders - a first degree priority 15
- Interview with Mr. Gabriel Bernardino, Chairman of EIOPA 16
- The Analysis of the Romanian Insurance Market in 2012 18

Consumatorii rămân prioritatea absolută

Deși poate încă mai există semne de incertitudine cu privire la tendințele evoluției piețelor financiare până la finalul anului în curs, volumul primelor subscribe în 2012 arată că piața asigurărilor își revine după traversarea celor cinci ani sub efectele crizei. Cu toate derapajele înregistrate de piața auto și implicit cea a leasingului, segmentul asigurărilor auto continuă să dețină ponderea cea mai mare din totalul subscriberilor asigurătorilor.

În ansamblul economiei românești, piața asigurărilor se situează încă sub potențialul de care dispune, dar înregistrează o valoare semnificativă, de aproximativ 2 miliarde de euro. În spatele cifrelor stau jucătorii pieței de profil (asigurătorii, brokerii de asigurare), dar mai ales beneficiarii finali ai produselor de asigurare.

Este adevărat că la baza stabilității pieței asigurărilor stă încrederea consumatorilor în produsele de asigurare. Însă, la fel de important este ca aceștia să aibă încredere în autoritatea care supraveghează această piață. Degradarea imaginii publice a organismului care reglementează și monitorizează activitatea acestei piețe poate afecta decisiv stabilitatea acesteia.

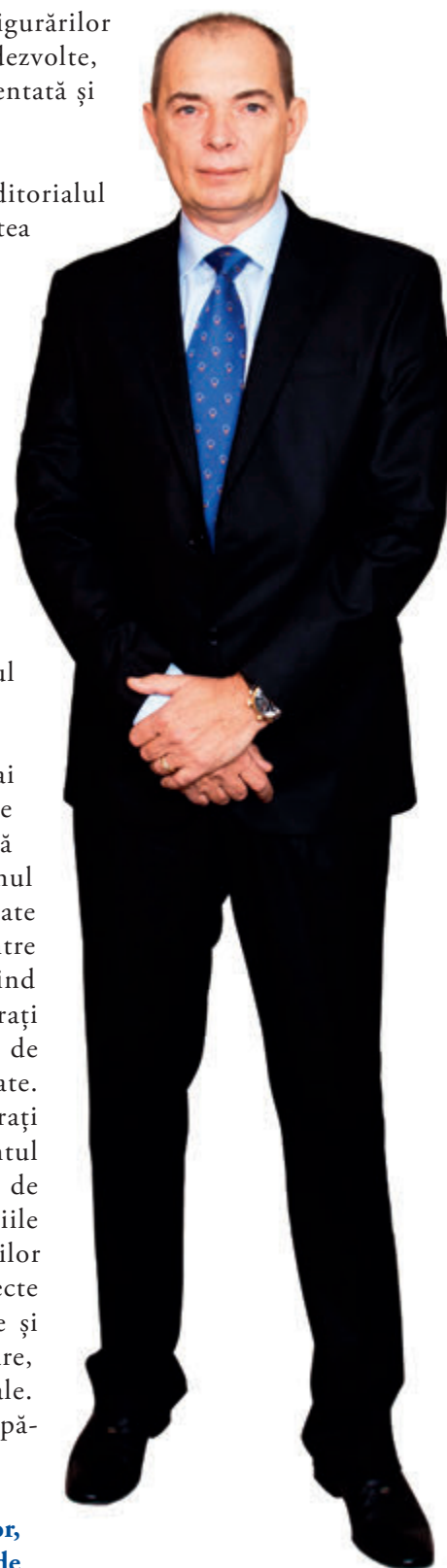
Simt nevoia să vă spun aceste lucruri având în vedere perioada pe care o traversăm, în care, în premieră pentru România, activitatea de supraveghere și reglementare a pieței de capital și valori mobiliare, a pieței asigurărilor și cea a pensiilor private se vor uni într-o singură entitate, denumită Autoritatea de Supraveghere Financiară (a piețelor financiare nebancale). Rămâne de văzut cât de curând vor fi valorificate beneficiile preconizate ale acestui proces de consolidare instituțională. Îmi exprim speranța că perioada de tranziție va fi

scurtă, fără blocaje și că piața asigurărilor din România va continua să se dezvolte, fiind în continuare bine reglementată și monitorizată.

Așa cum spuneam și în editorialul din numărul trecut, prioritatea numărul unu pentru CSA a fost și trebuie să fie și de acum încolo legată de sesizările asiguraților privind despăgubirile date de asigurători. Odată cu procesul de consolidare a imaginii Comisiei de Supraveghere a Asiguraților și în paralel cu creșterea numărului de contracte încheiate de asigurați (preponderent pe segmentul auto), dar și a ratei daunei a crescut și numărul reclamațiilor.

E adevărat că cea mai mare parte dintre acestea se referă la asigurarea RCA și că aproximativ 38% din volumul total al reclamațiilor analizate sunt neîntemeiate, unul dintre principalele motive fiind necunoașterea de către asigurați a condițiilor contractelor de asigurare facultative încheiate. De aceea, îi sfătuim pe asigurați să fie mai atenți în momentul încheierii unui contract de asigurare, să citească bine condițiile de asigurare. Iar asigurătorilor le cerem să aplice și să respecte prevederile legislației în vigoare și să-și onoreze, fără discriminare, toate obligațiile contractuale. Rămânem consecvenți în apărarea drepturilor asiguraților.

Daniel George Tudor,
Președinte Comisia de
Supraveghere a Asiguraților



Vizita Președintelui EIOPA la București

În data de 20 februarie 2013, la invitația Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, s-a desfășurat la București întâlnirea oficială între Președintele Autorității Europene pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA), domnul Gabriel BERNADINO, membrii Consiliului CSA și reprezentanți ai pieței asigurărilor din România. Tema discuției a fost evoluția pieței de asigurări în spațiul European, în 2013, în contextul intensificării activității asigurătorilor din România pe piețele externe, în baza dreptului de stabilire și libertatea de a presta servicii. În cadrul discuției au fost atinse subiecte de actualitate: înființarea Autorității de Supraveghere Financiară (ASF), Solvency II, situația curentă a pieței românești de asigurări, precum și activitatea asigurătorilor din România pe piața europeană.

Cu această ocazie, Președintele EIOPA, Gabriel Bernardino, însoțit de Președintele CSA, Daniel George Tudor și de Doru Claudian Frunzulică, membru în Consiliul CSA s-au deplasat apoi la Palatul Parlamentului pentru o scurtă întrevvedere cu Președintele Camerei Deputaților, Valeriu Ștefan Zgonea.



Interviu cu Președintele EIOPA, domnul Gabriel Bernardino

Cu ocazia vizitei în România, Președintele EIOPA a avut amabilitatea să răspundă la câteva întrebări pe teme de actualitate pentru cititorii Buletinului Informativ al Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

Întrebare: Luând în considerație dificultățile prin care trec piețele financiare, dificultăți care au afectat, în egală măsură, companiile de asigurări (unele dintre acestea depun eforturi considerabile pentru atingerea marjelor de rezerve de risc), și în urma discuțiilor purtate recent pe tema Omnibus II, în septembrie 2012, între autoritățile europene: Comisie, Consiliu și Parlament, vedeți ca posibilă o amânare cu încă un an a implementării cerințelor impuse de pilonul II de Solvabilitate?

Răspuns: Decizia de amânare a implementării Pilonului II este una politică, aparținând instituțiilor Uniunii Europene: Parlament, Consiliu și Comisie. În luna octombrie 2012, am adresat o scrisoare Comisiei Europene, Parlamentului European și Consiliului Uniunii Europene, în care îmi exprimam îngrijorarea față de amânarea aprobării Directivei Omnibus II și a Nivelului 2, solicitând un parcurs de timp rezonabil pentru implementarea Pilonului II de Solvabilitate. Am subliniat, în mod deosebit, că sub actualul regim de solvabilitate (Solvency I), autoritățile de supraveghere nu au instrumentele cele mai bune pentru o analiză de risc corect calibrată și, astfel, să ia cele mai potrivite măsuri de supraveghere preventivă, această situație putând avea posibile consecințe grave asupra deținătorilor de polițe. Există riscul ca, în lipsa unui sistem de supraveghere eficient, la nivel european, supraveghetorii să fie obligați să adopte soluții la nivel național, pentru a asigura o supraveghere eficientă. Astfel, ne-am putea confrunta cu neconcordanțe care ar afecta dezvoltarea unui sistem unic de supraveghere, zădărniciind eforturile de a implementa un set de practici de supraveghere coerente, la nivel european.

Chiar dacă un parcurs credibil ar plasa momentul implementării integrale nu mai devreme de 2016, ar fi necesară o etapă ad-interim, în care anumite elemente cheie ale pilonului II de Solvabilitate, mai precis, elemente din Pilonii 2 și 3, să fie implementate deja. EIOPA analizează această posibilitate, în limita mandatului conferit de legea care îi guvernează activitatea. Această etapă interimară ar trebui coordonată de către EIOPA, pentru a asigura aplicarea acestor elemente la nivelul întregii Uniuni Europene.

Întrebare: Cadrul Directivei Omnibus a stabilit Funcția Actuarială ca parte integrată a structurii de guvernare a societăților de asigurare, în cadrul sistemului Solvency II. Vă rog să ne spuneți dacă EIOPA, la nivelul 4 al procesului Lamfalussy, urmărește stabilirea unor ghiduri de practică conforme?

Răspuns: Obligația asigurătorilor de a avea serviciu de actuariat este prevăzută de Articolul 48 din Directiva inițială Solvency II.



BIOGRAFIE

Gabriel Bernardino este președintele Autorității Europene de Supraveghere în domeniul Asigurărilor și Pensiiilor Private (EIOPA). Este responsabil cu elaborarea strategiilor EIOPA și reprezintă această autoritate în Consiliul Uniunii Europene, Comisia Europeană și Parlamentul European. Dl. Bernardino pregătește lucrările Consiliului Supraveghetorilor EIOPA și, de asemenea, prezidează, reuniunile Consiliului Supraveghetorilor și pe cele ale Consiliului de Administrație.

Dl Bernardino este primul președinte al EIOPA. El a fost ales de către Consiliul Supraveghetorilor în data de 10 ianuarie 2011. Numirea sa a urmat unei preselecții a Comisiei Europene și a fost confirmată de către Parlamentul European, după o audiere publică, care a avut loc în data de 1 februarie 2011. Dl Bernardino și-a preluat atribuțiile la 1 martie 2011.

Înainte de a fi onorat cu această demnitate, Gabriel Bernardino a îndeplinit funcția de Director General al Direcției de Dezvoltare și Relații Instituționale din cadrul Institutului de Asigurări, din Portugalia (ISP). Din anul 1989, când s-a alăturat ISP, a îndeplinit funcții cu responsabilități din ce în ce mai mari, reprezentând și CEIOPS - precursora EIOPA - din poziția de președinte, între octombrie 2009 și decembrie 2010.

Directiva prevede că Funcția Actuarială trebuie să devină parte integrată în structura tuturor societăților de asigurare.

La ora actuală, EIOPA își concentrează eforturile în vederea stabilirii unor standarde tehnice și a unor ghiduri de bună practică, care să pună bazele aplicării eficiente a regimului Solvency II de către autoritățile naționale de supraveghere. În acest sens, EIOPA elaborează ghiduri pentru (1) Evaluarea rezervelor tehnice și (2) Sistemul de Administrare. Prima se referă la principalele obiective ale funcției actuariale, iar cea de a doua precizează locul funcției actuariale în cadrul larg al structurii administrative a unei societăți de asigurare. La sfârșitul anului 2012, ambele problematici au fost supuse dezbaterii informale cu unii reprezentanți ai acționariatului, opiniile acestora fiind analizate apoi, la nivel intern, de către specialiștii EIOPA. O consultare publică pan-europeană pe tema acestor ghiduri va avea loc de îndată ce va exista o bază legală pentru acest demers.

Întrebare: Știm că Protecția Consumatorului reprezintă o prioritate strategică, permanent în atenția EIOPA. Credeți că, împreună cu Recomandările privind rezolvarea petițiilor adresate de consumatori societăților de asigurare, EIOPA va considera necesare mai multe măsuri, pentru a determina asigurătorii să transparentizeze, să simplifice și să ofere un grad sporit de corectitudine în relația cu publicul său țintă?

Răspuns: Primul set de ghiduri emise de EIOPA au fost, într-adevăr, Ghidurile și Raportul de bune practici în rezolvarea petițiilor de către societățile de asigurare, publicate în luna iunie, anul trecut. Această lucrare demonstrează preocuparea EIOPA pentru asigurarea unui comportament corect al jucătorilor de pe piața asigurărilor față de consumatori.

Ținând seama de faptul că domeniul protecției consumatorului constituie o prioritate la nivel global - și ca urmare a lecțiilor pe care criza financiară ni le-a administrat tuturor - un număr considerabil de proiecte sunt în curs de realizare și vor fi lansate în anii următori. De o importanță deosebită sunt nenumăratele inițiative ale EIOPA, circumscrise IMD2, incluzând propune-

riile făcute Comisiei Europene și dezvoltarea de noi standarde tehnice. De o egală importanță este și activitatea bazată pe oferta din Recunoașterea Modelelor și Prelucrarea Informației (PRIP-Pattern Recognition and Information Processing), de a accentua gradul de transparență al produselor de asigurări complexe cu componentă investițională. Întrucât această activitate este multi-sectorială, ea se va desfășura în subordinea Comitetului Comun, în cadrul unei structuri prezidată de EIOPA. Dorința noastră este de a contribui la promovarea unor inițiative înaintate Comisiei Europene și de a creiona tehnici standard dereglementare.

Din această activitate, desfășurată atât în baza reglementărilor EIOPA, cât și de pe poziții personale, vreau să subliniez unele inițiative, cum ar fi: stabilirea metodologiei de identificare a tendințelor consumatorilor, în perspectiva publicării unor rapoarte periodice privind tendințele consumatorilor; pregătirea unui Raport de Bune Practici, cu privire la activitatea de Analiză Comparată a Website-urilor și a Asigurării de Credit (Payment Protection Insurance - PPI). Luăm, de asemenea, în considerare posibilitatea de a constitui registre naționale pentru asigurări de viață, împreună cu lucrări pe tematica Solvency II în legătură cu dezvoltarea produselor de asigurări și proceduri de impunere a unor avertismente, suspendări sau restricții temporare. În sfârșit, vreau să mă refer, de asemenea, la propunerea înaintată Comisiei, în mai multe rapoarte, pe tema schemelor de garanțare în asigurări, activitate care va continua, în situația în care Comisia va avea în vedere emiterea unei Directive în domeniu. O listă completă a inițiativelor EIOPA este inclusă în Programul pe care îl puteți găsi pe site-ul nostru, <https://eiopa.europa.eu>.

Întrebare: În termeni de generalitate, care ar fi sfatul pe care l-ați da asigurătorilor români și, de ce nu, Comisiei de Supraveghere a Asiguraților?

Răspuns: Asigurătorii români, ca de altfel toate societățile de asigurare din UE, trebuie să fie pregătiți pentru implementarea Solvency II. Marea provocare este schimbarea mentalității cu privire la managementul riscului. Bineînțeles, nici schimbările în calculul rezervelor tehnice sau cerințele de solvabilitate nu sunt simple, dar societățile

de asigurare sunt obișnuite să lucreze cu estimări și modele.

În mod deosebit, recomand implementarea evaluării riscului și solvabilității (ORSA), aceasta contribuind la corelarea analizelor cantitative și a planurilor de afaceri, îmbunătățind astfel managementul riscului și protecția asiguratului. Succesul tranziției este asigurat, cu condiția să se înceapă cu elementele cele mai ușor de implementat, cu toate pregătirile necesare și abordarea Solvency II ca pe un mod de a ridica nivelul administrării afacerii, și nu doar ca pe un regim de solvabilitate.

CSA, ca de altfel toate autoritățile de supraveghere din UE, trebuie să fie, de asemenea, pregătite pentru a-și putea desfășura activitatea sub regimul Solvency II. Acest lucru necesită o pregătire deosebită în domeniul analizei de risc, atât de la sediul supraveghetorului, cât și prin control efectiv și o mare capacitate de a interpreta corect modelul intern dezvoltat de asigurător.

Un alt element fundamental este reprezentat de atenția deosebită care trebuie acordată protecției consumatorului, prin promovarea transparenței, conciziei contractelor și comportamentului corect.

Întrebare: Este bine cunoscut faptul că fiecare stat membru este liber să-și stabilească propria structură de reglementare și supraveghere a piețelor lor financiare. Dată fiind experiența acumulată, vă rugăm să ne împărtășiți viziunea dumneavoastră cu privire la autoritatea ideală.

Răspuns: Eu cred că nu există un ideal pentru o structură națională de supraveghere a sectorului financiar. Fiecare țară este liberă să adopte un sistem cât mai apropiat de particularitățile economice proprii, în funcție de mărimea pieței, jucătorii de pe piață și modelele de afaceri specifice. Indiferent de model, există un număr de elemente comune care trebuie luate în considerație: evitarea lacunelor informaționale sau suprapunerile de competențe; asigurarea că entitățile de supraveghere pe diferite sectoare ale pieței financiare controlează tipurile de risc, evitând o abordare nenuanțată a acestora; promovarea armonizării și interacționării supravegherii prudențiale cu supravegherea activă.

Activitatea de supraveghere și control a pieței asigurațiilor în anul 2012

CSA efectuează un control permanent asupra activității asigurațiilor, reasigurațiilor și a brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare prin analize și evaluări a informațiilor cuprinse în rapoartele, informările și documentele transmise acesteia (off-site supervision), precum și prin verificarea acestor informații și a activității entităților supravegheate la sediul acestora (on-site supervision).

Supravegherea bazată pe analiza raportărilor (off-site supervision)

În cadrul direcțiilor de specialitate din cadrul Comisiei de Supraveghere a Asigurațiilor se analizează și se

monitorizează permanent, pe lângă situația financiară a societăților de asigurare și brokerilor de asigurare, indicatori prudențiali specifici societăților de asigurare, precum: rezervele tehnice, coeficientul de lichiditate, gradul de solvabilitate, gradul de acoperire cu active admise a rezervelor tehnice brute, rata daunei, rata daunei combinate, rezultatul tehnic pe clase de asigurare etc.

CSA asigură exercitarea controlului permanent asupra activității asigurațiilor/reasigurațiilor și a brokerilor de asigurare/reasigurare în principal prin intermediul Direcției Stabilitate a Pieței, Supraveghere și Control.

Totodată, CSA analizează și soluționează solicitările transmise de asigurații/reasigurații ca de

exemplu: transferurile de portofolii de asigurări, fuziunea asigurațiilor, aprobarea practicării de noi clase de asigurare sau a riscurilor de catastrofe naturale, aprobarea luării în considerare la calculul marjei de solvabilitate disponibile a anumitor elemente, majorarea capitalului social, intenția de modificare a acționarului semnificativ, solicitarea de extindere a activității pe teritoriul altor state membre ale Uniunii Europene, externalizarea unor activități etc.

De asemenea, în temeiul protocoalelor încheiate de CSA cu alte autorități și organisme din România, aceasta elaborează și transmite periodic informații privind piața de asigurări, puncte de vedere privind propuneri de măsuri în vederea asigurării stabilității financiare



PROTECȚIA CONSUMATORILOR

precum și alte rapoarte/situații solicitate de aceste instituții (Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, Institutul Național de Statistică).

Pentru a îndeplini cu eficiență atribuțiile de supraveghere prudencială și control a societăților de asigurare, în cadrul direcției se întocmesc puncte de vedere și se transmit indicatori specifici către organisme europene și internaționale precum: EIOPA, FMI, Banca Mondială, EIOPC, IAIS, Banca Centrală Europeană. În plus, specialiștii din CSA au participat la lucrările Colegiilor de Supraveghere pentru grupurile de asigurări, la întâlnirile grupurilor de lucru din cadrul EIOPA, precum și la conferințe, seminarii organizate atât în țară cât și în străinătate, în cadrul procesului de pregătire și implementare a noului regim de supraveghere Solvency II.

Referitor la activitatea de supraveghere off-site, pe tot parcursul anului 2012 a fost monitorizată

evoluția gradului de solvabilitate a societăților de asigurare, solicitând societăților de asigurare la care s-a constatat o deteriorare a acestui indicator planuri de măsuri, incluzând majorări de capital social. Majorări de capital social au fost necesare și în ultimele luni din anul 2012, ca urmare a modificărilor legislative în ceea ce privește revizuirea valorilor minime ale fondului de siguranță. Astfel, pentru modificarea acestor valori ale fondului de siguranță, a fost publicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 689 din 05.10.2012 Ordinul CSA nr.18/2012 pentru modificarea unor acte normative privind calculul marjei de solvabilitate de care dispune asigurătorul/reasigurătorul, al marjei de solvabilitate minime și al fondului de siguranță, pentru ajustarea unor sume exprimate în euro.

În anul 2012, ca urmare a controlului permanent asupra activității brokerilor de asigurare, au fost sancționați 7 brokeri de asigurare, din care pentru 3 brokeri s-au emis decizii de sancționare cu avertisment scris, iar pentru restul de 4 brokeri au

fost sancționați conducătorii executivi ai acestora cu amendă în cuantum de 2.500 lei. Tot ca urmare a controlului permanent și a hotărârilor Consiliului CSA, au fost transmise scrisori de atenționare conducerii executive pentru 2 brokeri de asigurare cu privire la nerespectarea prevederilor legale în vigoare, referitoare la transmiterea raportărilor periodice.

Supravegherea prin intermediul controlului exercitat la sediul societăților și brokerilor de asigurare (on-site supervision)

Acțiunile de control inopinat s-au făcut în baza propunerilor rezultate din analiza raportărilor financiare, a solicitărilor de suspendare temporară sau de retragere a autorizației de funcționare, a reclamațiilor primite de către CSA, a analizei modului de îndeplinire a deciziilor emise de CSA, precum și a sesizărilor înaintate de către alte direcții de specialitate, acțiuni care au fost aprobate de către Consiliul CSA.

Controale efectuate la societățile de asigurare

Pe parcursul anului 2012, CSA a finalizat 10 acțiuni de control la societățile de asigurare și/sau reasigurare, din care 2 acțiuni de control periodic și 8 acțiuni de control inopinat. De asemenea, CSA a participat la controlul inopinat efectuat de Autoritatea de Supraveghere din Ungaria la Sucursala Societății Comerciale de Asigurare-Reasigurare ASTRA din Ungaria. În plus, în luna octombrie a anului 2012 au fost inițiate alte 2 acțiuni de control periodic la societățile de asigurare Carpatica Asig SA și Societatea Comercială de Asigurare-Reasigurare ASTRA SA.



a) Societățile de asigurare și/sau reasigurare la care s-a finalizat controlul periodic au fost UNIQA Asigurări SA și EUREKO Asigurări SA. În urma analizei rezultatelor acțiunilor de control periodic finalizate la cele 2 societăți, Consiliul CSA a stabilit în sarcina societăților planuri de măsuri pentru remedierea deficiențelor constatate.

b) Societățile de asigurare și/sau reasigurare la care s-a finalizat controlul inopinat, precum și tematicile aprobate de către Consiliul CSA au fost următoarele:

- PAID SA - verificarea respectării condițiilor aprobate prin autorizarea de funcționare și modul de îndeplinire a acestora;
- Allianz-Tiriac Asigurări SA - verificarea modului de implementare a măsurilor stabilite prin decizia CSA;
- LIG Asigurări SA – verificarea respectării condițiilor aprobate prin autorizarea de funcționare și modul de îndeplinire a acestora, precum și modul de aplicare a prevederilor normelor emise de CSA cu privire la activitatea desfășurată de către societate, verificarea modului de administrare a activelor și obligațiilor aferente portofoliului de contracte de asigurare ale societății, în conformitate cu dispozițiile legale, verificarea respectării prevederilor normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor, aprobate prin Ordinul nr. 24/2008;
- Aegon Asigurări de Viață – verificarea transferului de portofoliu de asigurări de viață către AEGON Towarzystwo Ubezpieczen na zycie SA;

- SC OMNIASIG VIG SA, Societatea Comercială de Asigurare-Reasigurare ASTRA SA, SC EUROINS ROMANIA Asigurare - Reasigurare SA, SC Asigurarea Românească ASIROM VIG SA – verificarea măsurilor întreprinse de societate pentru soluționarea dosarelor de daună în vederea reducerii numărului de petiții, a modului de înregistrare și evidență a dosarelor de daună RCA și CASCO și a modului de constituire/eliberare a rezervelor tehnice aferente.

Dintre deficiențele constatate în urma controalelor efectuate, cele mai frecvent întâlnite au fost următoarele:

- nerespectarea prevederilor normelor privind calculul rezervelor tehnice și adecvarea acestora la obligațiile asumate prin contractele de asigurare;
- fișele de post, în cazul auditorilor interni, nu cuprind toate responsabilitățile prevăzute de normele legale, și nici modalitatea de raportare către conducerea administrativă;
- normele interne ale societății privind managementul riscului nu prevăd un sistem de raportare a expunerilor la riscuri de la fiecare compartiment către nivelurile de conducere corespunzătoare și nu prevăd limite de toleranță la risc;
- plata dosarelor de daună către păgubiți și/sau service a fost efectuată cu întârziere față de termenele prevăzute în normele legale sau convențiile încheiate cu unitățile service;
- existența în evidențele societății a unor dosare de daună RCA care nu conțin toate informațiile/documentele referitoare la instruirea acestora;

- nerespectarea prevederilor regulamentărilor contabile în vigoare;
- evidențierea necorespunzătoare a reclamațiilor și întârzieri în soluționarea acestora, peste termenul prevăzut de normele CSA.

Controale efectuate la brokerii de asigurare

În cursul anului 2012, CSA a efectuat un număr de 52 acțiuni de control, astfel:

- 4 acțiuni de control inopinat dispuse de Consiliul CSA în anul 2011, dar inițiate și finalizate în anul 2012: OLTENIA Broker de Asigurare Reasigurare (aprobarea retragerii autorizației de funcționare), RISK Expert Broker de Asigurare (interzicerea temporară a activității), EURORISK Broker de Asigurare (aprobarea reluării activității) și TERANO Asig Broker de Asigurare (aprobarea retragerii autorizației de funcționare);
- 16 acțiuni de control periodic în urma cărora Consiliul CSA a stabilit în sarcina brokerilor planuri de măsuri pentru remedierea deficiențelor constatate în timpul controalelor, cu termene finale de implementare cuprinse între 15 și 30 de zile de la data primirii deciziilor/adreselor CSA. Documentele transmise de către brokeri, cu referire la măsurile avute de îndeplinit, au fost întocmite de către aceștia cu îndeplinirea măsurilor stabilite prin deciziile/adresele CSA;
- 30 acțiuni de control inopinat dispuse, efectuate și finalizate, în urma cărora Consiliul CSA:
 - a luat act de controlul efectuat la brokerul UNITED INSURANCE Brokers Broker de Asigurare;

PROTECȚIA CONSUMATORILOR

- a stabilit planuri de măsuri pentru 3 brokeri în vederea remedierii deficiențelor constatate în timpul controalelor: MBI Marketingberatung and Insurance Broker, SIC Asigurări Broker de Asigurare, POWER Insurance Broker;
- a sancționat cu retragerea autorizației de funcționare 5 brokeri: CENTRUM ASIG - Broker de Asigurare, USC ALL FINANCE Broker de Asigurare, ASIRAL Broker de Asigurare, BUCOVINA Asig Broker de Asigurare, NEUTRO RISK - Broker de Asigurare;
- a sancționat cu suspendarea activității brokerul KALL Broker de Asigurare;
- a aprobat retragerea autorizației de funcționare, la cerere, pentru 16 brokeri: TAR & TAR Broker de Asigurare, STAR Express Broker de Asigurare, TERRA Broker de Asigurare, KING of

BROKERS România Broker de Asigurare, INTERAS Broker de Asigurare, ASIBROK Broker de Asigurare, GIO Group Broker de Asigurare, MK Safezon Broker de Asigurare, STRATEGIC Insurance Broker, ATP Exodus Broker de Asigurare, PAN Gabriel Broker de Asigurare, PALLADIUM Insurance Broker, B&P Company Broker de Asigurare Reasigurare, DIRECT Automotive Broker de Asigurare, AMEX-Broker de Asigurare, VNT Broker de Asigurare

- a aprobat suspendarea activității, la cerere, pentru 4 brokeri: ASIG Consult BROKER, MOBIL Broker de Asigurare, NET Broker de Asigurare și EFICIENT ASIG Broker de Asigurare;
- s-au efectuat 2 acțiuni de control inopinat pentru verificarea sediilor sociale la: BEST TEAM

Asig - Broker de Asigurare, STANDARD CLASS Broker și Asigurare-Reasigurare.

Consiliul CSA a hotărât, pe lângă cele menționate mai sus (măsuri stabilite în vederea remedierii deficiențelor constatate în timpul controalelor, sancționarea cu retragerea autorizației de funcționare sancționarea cu suspendarea activității, aprobarea retragerii autorizației de funcționare la cerere sau aprobarea suspendării activității la cerere sancționarea societății cu amendă în cuantum de 2.500 lei (ASIG Consult BROKER), sancționarea conducătorului executiv cu amendă în cuantum de 2.500 lei (TAR & TAR Broker de Asigurare), sancționarea conducătorilor executivi cu retragerea aprobărilor acordate (ASIRAL Broker de Asigurare, CENTRUM ASIG - Broker de Asigurare și KALL Broker de Asigurare).

Măsurile de interzicere temporară a activității și retragerea autorizației de funcționare au fost aplicate pentru fapte contravenționale cum ar fi: neîndeplinirea condițiilor de autorizare și funcționare stabilite prin normele CSA, lipsa contractului de asigurare de răspundere civilă profesională, transmiterea cu întârziere sau netransmiterea la CSA a raportărilor periodice, netransmiterea sau transmiterea cu întârziere a procedurilor privind combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism și/sau a persoanelor cu atribuții în acest sens, necomunicarea sau comunicarea cu întârziere a persoanelor cu atribuții în aplicarea sancțiunilor internaționale, deficiențe privind înregistrarea operațiunilor în contabilitate etc.



Directia Supraveghere și Control

Prezentarea activității desfășurate de societățile de asigurare în anul 2012 - date provizorii

În anul 2012, au desfășurat activitate 41 de societăți de asigurare din care: 22 asigurători au practicat numai activitate de asigurări generale, 11 asigurători au practicat numai activitate de asigurări de viață și 8 asigurători au practicat ambele categorii de asigurare.

Primele brute subscrise

Primele brute subscrise (PBS) de asigurători la data de 31.12.2012 au cumulat o valoare de 8.272.481.375 lei, în creștere nominală cu 5,75% față de anul 2011, din care:

- primele brute subscrise aferente asigurărilor generale sunt în sumă de 6.468.986.426 lei și au înregistrat o creștere cu 6,33% față de anul 2011;
- primele brute subscrise aferente asigurărilor de viață sunt în sumă de 1.803.494.949 lei și au înregistrat o creștere nominală cu 3,75% față de anul 2011.

Structura primelor brute subscrise pe categorii de asigurări

Perioada	Total AG și AV (lei)	Structura PBS pe cele două categorii de asigurare			
		Asigurări generale (AG)		Asigurări de viață (AV)	
		lei	%	lei	%
2010	8.305.402.152	6.639.733.598	79,94	1.665.668.554	20,06
2011	7.822.309.952	6.083.943.098	77,78	1.738.366.854	22,22
2012	8.272.481.375	6.468.986.426	78,20	1.803.494.949	21,80

Volumul total al primelor brute subscrise, dar și cel aferent categoriei asigurări generale, a înregistrat o scădere în anul 2011 față de anul 2010, urmând ca în anul 2012 să se înscrie pe un trend crescător.

Din punct de vedere al repartizării subscrierilor de prime brute pe regiuni de dezvoltare ale României, situația este următoarea:

- regiunea București și județul Ilfov: 48,45% din totalul PBS;
- regiunea de Centru: 7,01% din totalul PBS pe teritoriul României;
- regiunea de Nord - Est: 6,69% din totalul PBS pe teritoriul României;
- regiunea de Nord - Vest: 8,33% din totalul PBS pe teritoriul României;
- regiunea de Sud : 7,55% din totalul

PBS pe teritoriul României;

- regiunea de Sud – Est: 7,43% din totalul PBS pe teritoriul României;
- regiunea Sud – Vest: 4,67% din totalul PBS pe teritoriul României;
- regiunea Vest: 5,65% din totalul PBS pe teritoriul României.

Din valoarea totală a primelor brute subscrise pentru cele două categorii de asigurare, în cuantum de 8.272.481.375 lei, 95,78%, respectiv 7.923.628.376 lei, reprezintă primele subscrise în România și 4,22%, respectiv 348.852.854 lei, reprezintă primele subscrise de șase societăți de asigurare din România în alte state membre ale Uniunii Europene.

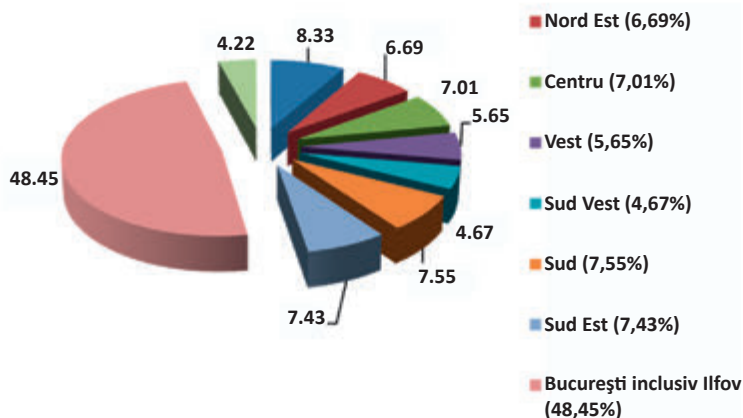
Subscrierile în alte state membre ale Uniunii Europene au

reprezentat 4,22% din volumul total al subscrierilor la nivelul pieței asigurărilor și au înregistrat o creștere cu 25,79%, față de anul 2011 (277.334.710 lei).

Menționăm că o singură societate, Astra SA, desfășoară activitate în baza principiului dreptului de stabilire în Ungaria, celelalte cinci societăți desfășoară activitate în baza principiului libertății de a presta servicii în state ca: Italia (261.485.730 lei), Bulgaria (18.722.374 lei), Finlanda (859.819 lei), Letonia (295.723 lei), Belgia (804.165 lei), Polonia (456.383 lei), Republica Cehă (212.667 lei), Slovacia (12.547 lei), Ungaria (65.948.330 lei), Lituania (41.111 lei), Estonia (11.956 lei) și Franța (2.049 lei).

PIAȚA ASIGURĂRILOR ÎN CIFRE

PBS pe regiuni de dezvoltare la data de 31.12.2012



Dinamica structurii portofoliului pentru asigurările generale

Cls.	Prime brute subscrise (lei)			Modificare absolută (lei)		Ritm de modificare (%)	
	2010	2011	2012	2011 / 2010	2012 / 2011	2011 / 2010	2012 / 2011
III	2.451.657.380	1.990.961.515	1.916.958.930	-460.695.865	-74.002.585	-18,79	-3,72
VIII	966.672.514	1.178.020.775	1.081.740.831	211.348.261	-96.279.944	21,86	-8,17
X	2.494.729.246	1.970.529.648	2.134.937.964	-524.199.598	164.408.316	-21,01	8,34
Alte clase	726.674.458	944.431.160	1.335.348.701	217.756.702	390.917.541	29,97	41,39
Total	6.639.733.598	6.083.943.098	6.468.986.426	555.790.500	385.043.328	-9,55	6,33

Se observă o diminuare a volumului primelor brute subscrise în perioada analizată pentru clasele III Asigurări de mijloace de transport terestru (altele decât feroviare) și VIII Asigurări de incendiu și alte calamități naturale, cu 5,37% pentru ambele clase. Pentru clasa X Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule, la data de 31.12.2012, s-a înregistrat o creștere cu 8,34% față de 31.12.2011.

Clasele de asigurări care au deținut ponderi semnificative în structura portofoliului, totalizând împreună 79,36% din total prime brute subscrise aferente acestei categorii de asigurări, sunt următoarele:

1. Clasa III Asigurările de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare (Casco) a înregistrat la data de 31.12.2012 o pondere de 29,63% în total, o scădere cu 3,72% față de anul 2011;
2. Clasa VIII Asigurări de incendiu și

alte calamități naturale cu o pondere de 16,72%, în scădere cu 8,17% față de anul 2011.

3. Clasa X (RCA și CMR) Asigurările de răspundere civilă auto cu o pondere de 33% din total, în creștere cu 8,34% față de anul 2011.
4. Asigurările încadrate la "alte clase" dețin o pondere de 20,65% în total prime brute subscrise aferente asigurărilor generale, în creștere cu 41,39% față de nivelul înregistrat la data de 31.12.2011. Dintre acestea, clasele care au înregistrat creșteri importante ale ponderii în total au fost: clasa XIII Asigurări de răspundere civilă generală și clasa IX Alte asigurări de bunuri.

În categoria asigurărilor de viață, ponderi semnificative în structura portofoliului înregistrează clasele AI și AIII, care dețin împreună 96,14% din total.

Clasa AI - Asigurări de viață, anuități și

asigurări de viață suplimentare a avut o pondere de 61,42% din total, înregistrând cea mai mare creștere în mărimi absolute cu 37.396.339 lei, ceea ce procentual a însemnat o creștere cu 3,49% la data de 31.12.2012 față de anul 2011.

Clasa AIII - Asigurări de viață și anuități care sunt legate de fonduri de investiții a înregistrat o creștere în mărime absolută de 13.513.858 lei, ceea ce în mărime relative a însemnat o creștere cu 2,21% față de anul anterior.

Categoria "Alte clase" a avut cel mai mare ritm de creștere (25,69%), care în mărimi absolute a însemnat un spor cu 14.217.898 lei. Această categorie include următoarele:

- o clasa AII - Asigurări de căsătorie, asigurări de naștere a înregistrat o creștere cu 0,07% față de anul 2011;
- o clasa AIV - Asigurări permanente de sănătate a avut o creștere de 0,09% față de anul 2011;
- o clasa BI - Accidente și boală a înregistrat o creștere nominală cu 1,74% la data de 31.12.2012 față de anul 2011;
- o clasa BII - Asigurări de sănătate a înregistrat o creștere nominală cu 1,95% la data de 31.12.2012 față de anul 2011.

Indemnizații brute plătite

Pentru anul 2012 societățile de asigurare au raportat indemnizații brute plătite, cumulat pentru cele două categorii de asigurări, în sumă de 5.187.335.456 lei, înregistrând o creștere nominală cu 6,33% față de 31.12.2011 (4.878.498.316 lei).

Din valoarea totală a indemnizațiilor brute plătite:

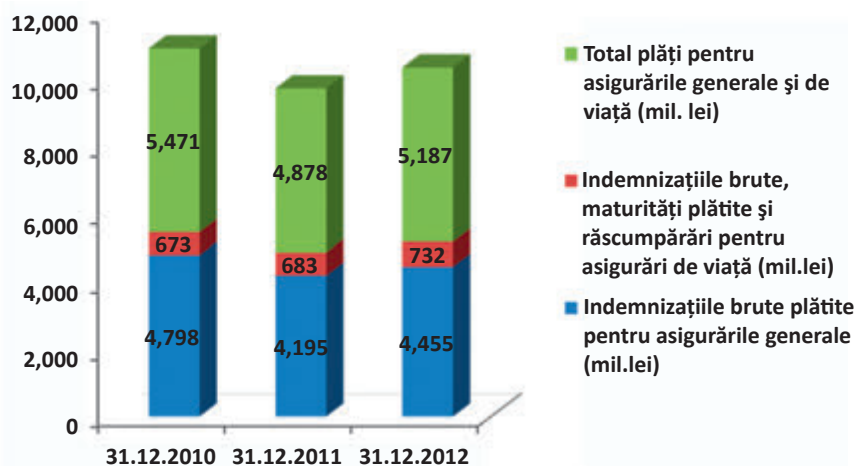
- 4.455.494.244 lei sunt aferente contractelor de asigurări generale, înregistrând o creștere cu 6,22% față de anul 2011;
- 731.841.212 lei sunt sume plătite pentru indemnizații brute, maturități și răscumpărări plătite de asigurători aferente asigurărilor de viață, înregistrând o creștere cu 7,02% față de anul 2011.

Indemnizații brute plătite aferente asigurărilor generale

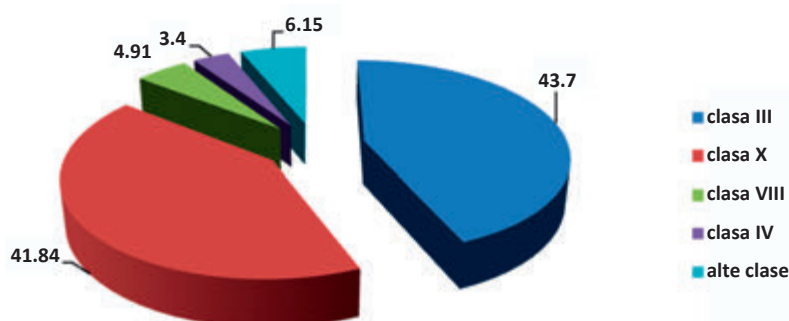
Indemnizațiile brute plătite (IBP) pentru asigurările generale sunt în sumă de 4.455.494.244 lei, înregistrând o creștere cu 6,22% față de anul 2011.

Analiza pe clase a indemnizațiilor brute plătite de asigurători, la data de 31.12.2012, arată că cele mai mari sume au fost plătite pentru clasele III Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare, Clasa X Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule, Clasa VIII Asigurări de incendii și alte calamități naturale, și Clasa XIV Asigurări de credite, care cumulativ au reprezentat 93,85% din total indemnizații brute plătite pentru asigurările generale. Din valoarea totală a indemnizațiilor brute plătite pentru această categorie de asigurări, plățile aferente asigurărilor auto au reprezentat 85,54% (3.811.352.636 lei). Comparativ cu 31.12.2011 indemnizațiile brute plătite pentru asigurările casco (clasa III) au înregistrat o scădere cu 1,96%, în timp ce indemnizațiile aferente clasei X (RCA) au înregistrat o creștere cu 12,49%.

- Clasa III Asigurări de mijloace de transport terestru, altele decât cele feroviare, cu plăți în sumă de 1.947.169.257 lei, reprezentând 43,70% din total, a înregistrat o scădere nominală cu 1,96% față de 31.12.2011.
- Clasa X Asigurări de răspundere civilă pentru vehicule, cu plăți în sumă de 1.864.183.379 lei, reprezentând 41,84% din total, a înregistrat o creștere cu 12,49% față de 31.12.2011.
- Clasa VIII Asigurări de incendii și alte calamități naturale, cu indemnizații brute în sumă de 218.588.493 lei, reprezentând 4,91% din total, a înregistrat o scădere cu 9,06% față de 31.12.2011.
- Clasa XIV Asigurări de credite, cu plăți în sumă de 151.686.610 lei, reprezentând 3,40% din total, a înregistrat o creștere cu 28,07% față de anul 2011.



Indemnizații brute plătite aferente asigurărilor generale la data de 31.12.2012 (%)



Dinamica structurii pe clase a indemnizațiilor brute plătite pentru asigurările generale

Clase	Indemnizațiile brute plătite pentru asigurările generale (lei)			Ritm de modificare 2011/2010 (%)	Ritm de modificare 2012 /2011 (%)
	2010	2011	2012		
III	2.506.517.445	1.986.085.949	1.947.169.257	-20,76	-1,96
VIII	249.625.903	238.387.105	218.588.493	-4,50	-8,31
X	1.630.275.079	1.657.186.411	1.864.183.379	1,65	12,49
XIV	153.797.921	118.435.794	151.686.610	-23,00	28,07
Alte clase	257.344.652	194.577.130	273.866.505	-24,39	40,75
Total IBP	4.797.561.000	4.194.672.389	4.455.494.244	-12,57	6,22

Situația sumelor plătite pentru indemnizațiile brute, maturități și răscumpărări aferente asigurărilor de viață

Volumul total al indemnizațiilor brute, maturităților și al răscumpărilor plătite de asigurători, pentru contractele de asigurări de viață, în anul 2012 a fost în sumă de 731.841.212 lei, în creștere cu 7,02% față de perioada similară din 2011.

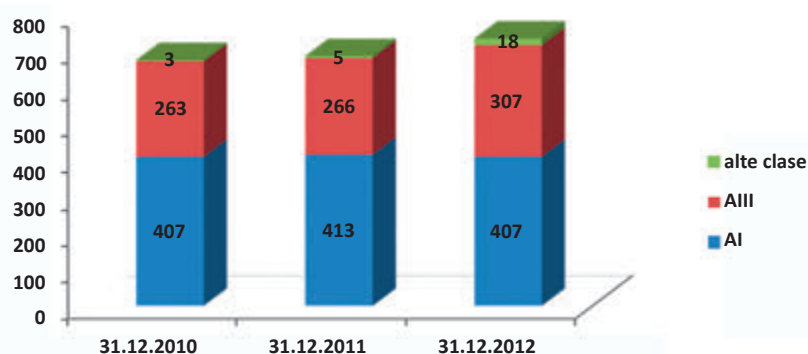
Plăți importante au fost efectuate pentru următoarele clase de asigurare:

- clasa AI Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare, în valoare de 406.978.298 lei, reprezintă 55,61% din totalul indemnizațiilor brute plătite și a înregistrat o scădere cu 1,36% față de 31.12.2011;
- clasa AIII Asigurările de viață și anuități care sunt legate de

PIAȚA ASIGURĂRILOR ÎN CIFRE

Clase	Indemnizațiile brute, maturități și răscurpărări (lei)			Ritm de modificare 2011/2010 (%)	Ritm de modificare 2012/2011 (%)
	2010	2011	2012		
AI	406.989.353	412.598.246	406.978.298	1,38	-1,36
AIII	263.462.944	265.914.636	306.843.428	0,93	15,39
alte clase	3.038.164	5.313.045	18.019.486	74,88	239,15
Total	673.490.461	683.825.927	731.841.212	1,53	7,02

Dinamica indemnizațiilor brute, maturități și răscurpărări plătite pe clase de asigurări de viață (mil. lei)



Situția răscurpărilor plătite de asigurători

Indicatori	2010	2011	2012	Ritm de modificare 2012/2011
Valoarea răscurpărilor plătite, din care (lei):	401.567.792	395.429.051	430.102.330	8,78
- Răscurpărări totale (lei)	285.162.756	286.797.507	309.021.320	7,75
- Răscurpărări parțiale (lei)	116.405.036	108.631.544	121.081.010	11,47

Situția indicatorilor privind asigurările de locuințe

Perioada	Indicatori	Total prime brute subscrise și indemnizații brute plătite aferente clasei VIII	Asigurări de incendii și alte calamități naturale (clasa VIII) din care:	
			Asigurări facultative de locuințe	Asigurări obligatorii de locuințe
2010	Prime brute subscrise	967.376.678	376.111.778	29.556.829
	Indemnizații brute plătite	249.625.902	62.427.424	10.369
2011	Prime brute subscrise	1.178.020.775	638.532.825	35.310.758
	Indemnizații brute plătite	238.387.105	47.013.398	327.310
2012	Prime brute subscrise	1.081.740.831	565.930.673	24.200.893
	Indemnizații brute plătite	218.588.493	76.679.380	276.689

Lei

fonduri de investiții, în valoare de 306.843.428 lei, reprezintă 41,93% din total și a înregistrat o creștere cu 15,39% față de anul 2011.

În cursul anului 2012, volumul sumelor plătite cu titlu de răscurpărări (totale și parțiale), la cererea asiguraților, a înregistrat o creștere nominală cu 8,78% față de anul 2011.

Din analiza evoluției răscurpărilor plătite în perioada 2010-2012 se observă o tendință de creștere a acestor plăți.

Din valoarea cumulată a răscurpărilor raportate de asigurători în anul 2012, suma de 309.021.320 lei reprezintă plățile efectuate pentru răscurpărările totale (71,85% din total) înregistrând o creștere cu 7,75% față de 31.12.2011.

Răscurpărările parțiale au reprezentat 28,15% din valoarea totală a răscurpărilor plătite, înregistrând o creștere cu 11,47% față de anul 2011.

Ponderea cea mai mare (57,32%) a răscurpărilor plătite în anul 2012 o reprezintă clasa AIII Asigurări de viață și anuități legate de fonduri de investiții asigurări de viață.

Evoluția asigurărilor de locuințe în 2012

În ceea ce privește distribuția primelor brute subscrise aferente clasei VIII „Asigurări de incendii și alte calamități naturale” pe zone de dezvoltare din România, situația a fost următoarea:

- regiunea București și județul Ilfov a deținut 45,5% din volumul de PBS aferente clasei VIII;
- regiunea Centru a deținut 8,59% din volumul de PBS aferente clasei VIII
- regiunea Nord – Est a deținut 8,35% din volumul de PBS aferente clasei VIII
- regiunea Nord – Vest a deținut 7,94% din volumul de PBS aferente clasei VIII
- regiunea Sud a deținut 8,32% din volumul de PBS aferente clasei VIII
- regiunea Sud-Est a deținut 7,67% din volumul de PBS aferente clasei VIII
- regiunea Sud – Vest a deținut 5,16% din volumul de PBS aferente clasei VIII
- regiunea Vest a deținut 6,67% din volumul de PBS aferente clasei VIII.

Activitatea desfășurată de intermediarii de asigurări în 2012 (date provizorii)

Din analiza datelor centralizate pentru brokerii de asigurare și/sau reasigurare care au intermediat și au raportat prime de asigurare rezultă că, la 31.12.2012 valoarea primelor intermediare pentru asigurări generale și de viață a fost în sumă de 3.584.594.245 lei, în creștere nominală cu 15,07% față de aceeași perioadă din anul 2011.

Veniturile obținute din activitatea de brokeraj, așa cum rezultă din raportările transmise la data de 31.12.2012, înregistrau o valoare de 707.814.735 lei, în creștere nominală cu 17,04 puncte procentuale față de aceeași perioadă din anul 2011.

Raportând primele intermediare de brokerii de asigurare la primele brute subscrise de asigurători, rezultă că în anul 2012 brokerii au intermediat 43,34% din volumul total al primelor brute subscrise de asigurători, pentru cele două categorii de asigurare, ceea ce reprezintă o creștere cu 3,51 puncte procentuale față de gradul de intermediere înregistrat în perioada similară a anului 2011.

În anul 2012, primele intermediare de brokerii de asigurare pentru asigurări generale reprezentau 53,91% din primele brute subscrise de asigurători în acest sector, în creștere cu 4,03 puncte procentuale față de perioada similară a anului 2011, iar

primele intermediare pentru asigurările de viață reprezentau 5,39% din volumul subscrilierilor în acest sector, în creștere cu 0,74 puncte procentuale față de aceeași perioadă a anului 2011.

Din valoarea totală a primelor intermediare în 2012 de brokerii de asigurare și/sau reasigurare pentru cele două categorii de asigurări (generale și de viață) suma de 2.100.102.965 lei a fost intermediată de un număr de 30 brokeri, ceea ce reprezintă 58,59% din totalul primelor intermediare de brokeri.

Un număr de 12 brokeri de asigurare au raportat în anul 2012 și daune regularizate pentru asigurări generale, în valoare totală de 58.434.409 lei, în creștere cu 21,80% față de perioada similară a anului 2011 (47.977.172 lei). Structura veniturilor obținute din activitatea de brokeraj, așa cum rezultă din raportările transmise de brokerii de asigurare, se prezintă astfel:

a) *venituri din negocierea contractelor de asigurare* au înregistrat o valoare de 686.077.158 lei, ceea ce reprezintă 96,93% din totalul veniturilor obținute din activitatea de brokeraj, în valoare de 707.814.735 lei, creșterea față de perioada similară a anului 2011, pe această categorie de venituri fiind de 18,11% (580.878.123 lei).

Un număr de 30 brokeri de asigurare și/sau reasigurare au înregistrat, în anul 2012, o valoare a veniturilor obținute din negocierea contractelor de asigurare de 406.801.374 lei, ceea ce reprezintă 59,29% din totalul acestor venituri (clasament determinat în funcție de aceste venituri).

- b) *venituri din efectuarea inspecțiilor de risc* în sumă de 2.627.614 lei, reprezintă 0,38% din totalul veniturilor obținute din activitatea de brokeraj, în scădere cu 23,03% față de perioada similară a anului 2011 (3.414.136 lei);
- c) *venituri din regularizări de daune* în sumă de 11.846.296 lei (1,67% din total venituri din activitatea de brokeraj), în creștere cu 23,05% față de perioada similară din anul 2011 (9.627.151 lei);
- d) venituri din comisariat de avarii în sumă de 314.709 lei (0,04% din total venituri din activitatea de brokeraj), în scădere cu 88,15% față de aceeași perioadă din anul 2011 (2.656.867 lei);
- e) *venituri din alte activități în legătură cu obiectul de activitate* în sumă de 6.948.958 lei (0,98% din total venituri din activitatea de brokeraj), în scădere cu 15,06% față de aceeași perioadă din anul 2011 (8.180.780 lei).

Data	Prime brute subscrise (lei)	Prime intermediare (lei)	Venituri din activitatea de brokeraj (lei)	Prime intermediare/PBS (%)
31.12.2011	7.822.309.952	3.115.073.506	604.757.058	39,83
31.12.2012	8.272.481.375	3.584.594.245	707.814.735	43,34
Variație 2012/2011 %	5,76%	15,07%	17,04%	-

Data	Prime brute subscrise		Prime intermediare		Grad intermediere	
	Asigurări Generale (lei)	Asigurări de Viață (lei)	Asigurări Generale (lei)	Asigurări de Viață (lei)	Prime intermediare/PBS (%)	
					Asigurări generale	Asigurări viață
31.12.2011	6.083.943.098	1.738.366.854	3.034.249.425	80.824.080	49,88	4,65
31.12.2012	6.468.986.426	1.803.494.949	3.487.447.017	97.147.228	53,91	5,39

Evoluția pieței asigurărilor de răspundere civilă auto în anul 2012

În anul 2012 au avut autorizare pentru desfășurarea activității RCA un număr de 11 asigurători.

Suma totală a primelor de asigurare subscrise pentru RCA în anul 2012 a atins valoarea de 2.055.109.969 lei. Comparativ cu anul trecut când primele subscrise pentru asigurările de răspundere civilă auto au fost de 1.874.900.244 lei, s-a înregistrat o creștere de 10% pe total piață.

Numărul contractelor de asigurare încheiate a fost de 6.779.620, în creștere cu 6% față de anul 2011.

La nivelul întregii piețe, prima de asigurare medie anualizată, înregistrată în perioada analizată, a fost de 463 lei, în scădere cu 4% față de anul 2011, când valoarea primei medii a fost de 480 lei.

Per total piață numărul dosarelor de daună avizate este de 295.751 dosare, în scădere cu 5 % față de 2011, când au fost avizate 311.360 dosare.

Numărul dosarelor de daună plătite a scăzut cu 2%, de la 302.591 dosare plătite în anul 2011 la 297.181 dosare în 2012.

Valoarea despăgubirilor plătite a crescut cu 11%, de la 1.605.811.802 lei în anul 2011, la 1.788.884.197 lei în anul 2012.

Dauna medie plătită per total piață a fost pentru anul 2012 în cuantum de 6.019 lei, în creștere cu 13% față de 2011.

Dauna medie *pentru daune materiale* a fost în anul 2012 de 4.875 lei, în creștere cu 10 % față de 2011.

Dauna medie *pentru vătămări corporale* a fost în anul 2012 de 57.931 lei, în scădere cu 15% față de 2011.

Rezerva de daună avizată constituită la data de 31.12.2012, în sumă de 1.360.603.005 lei, a înregistrat o scădere cu 10% față de sfârșitul anului 2011.

Rezerva pentru daune neavizate (IBNR) a înregistrat o scădere de 5%, fiind la data de 31.12.2012 în sumă de 714.631.351 lei.

La nivelul întregii piețe, rata daunei pe anul 2012 a fost de 81%, în scădere față de anul anterior, când a fost 97%.

Rata combinată la nivelul întregii piețe RCA pentru anul 2012, este de 117%, în scădere față de anul anterior, când a fost 131%.

Analiza daunelor înregistrate pentru vătămări corporale și deces

În anul 2012 au fost avizate 4.418 dosare de daună pentru vătămări corporale și deces, în scădere cu 9% față de anul trecut.

Valoarea despăgubirilor plătite pentru vătămări corporale și deces, în sumă de 328.355.489 lei a înregistrat o creștere cu 23% față de anul 2011.

Rezerva de daună avizată pentru vătămări corporale și deces era la data de 31.12.2012 în sumă de 694.984.518 lei, în scădere cu 13% față de sfârșitul anului 2011.

Despăgubirile plătite pentru vătămări corporale și deces în anul 2012 reprezintă 18,3% din valoarea despăgubirilor totale plătite, iar valoarea rezervei de daună avizată constituită pentru vătămări corporale și deces reprezintă 51,0% din valoarea totală a rezervei de daună avizată.

Director Mona Cucu
Direcția Asigurări Obligatorii



The policyholders - a first degree priority

Editorial

Although the signs of uncertainty about the trends on the financial markets by the end of this year, the volume of gross written premiums in 2012 shows that the insurance market has been slowly recovering after crossing the five years under crisis. Despite the slippages on auto and leasing markets, the motor insurance products keep on holding the largest share of total gross written premiums on the Romanian insurance market.

Overall Romanian economy, the insurance market is still below the potential available, but records a significant value reaching about 2 billion Euros. Behind the figures are the market players (the insurance undertakings, the insurance brokers) and above all, the consumers of insurance products.

It is true that insurance market stability is based on confidence of the insured in insurance products. But equally important is their confidence in the authority that supervises the market. The attempts towards the public image of the regulatory and supervisory authority may definitely affect the stability of the market.

The need to highlight these aspects comes from the characteristics of the period we are passing through, in which for the first time in Romania, the regulatory and supervisory activity related to the capital, insurance and private pensions markets will soon merge in one single entity for non-banking financial markets, called FSA (The Financial Supervisory Authority). It remains to be seen how soon will be capitalized expected benefits of this process of institution building. I hope that this transition will not take too long, running out without major obstacles, and the Romanian insurance market will keep on growing, standing regulated and monitored properly.

As I said in my former editorial, the first priority for CSA has been and still should remain the complaints of the insured against the indemnities paid by the insurance undertakings. As the Insurance Supervisory Commission has lately improved its image, together with the increasing number of insurance contracts concluded (mainly on motor segment), as well as the growing indemnities ratio, the amount of complaints registered has also increased. To telling the truth, most of them are related to MTPL insurance; still an amount of about 38% of the total given is groundless, one of the main reasons being the lack of knowledge about the clauses in the voluntary motor insurance contracts which they concluded. Therefore, we strongly advise the policy holders to pay more attention when concluding an insurance contract, namely to intent on clauses. At their turn, insurance undertakings must respect the legislation in force and pay their obligations given by the contracts without any discrimination. We will stand consistent in protecting the rights of policyholders.



Daniel George Tudor,
President of the Insurance Supervisory Commission

Interview with Mr. Gabriel Bernardino, Chairman of EIOPA

Q: Given the difficulties of financial markets which have affected the insurance companies (some insurers must do considerable work to validate document risk measures), and the discussions have recently worn on Omnibus II, in the triologue (between Commission, Council and Parliament) do you think there is a possibility of one year delay for the Implementation of the Solvency II requirements?

G.B.: *The decision to postpone the implementation of Solvency II is a political decision, which lays in the hands of the EU institutions (the European Parliament, the Council of the European Union, the European Commission).*

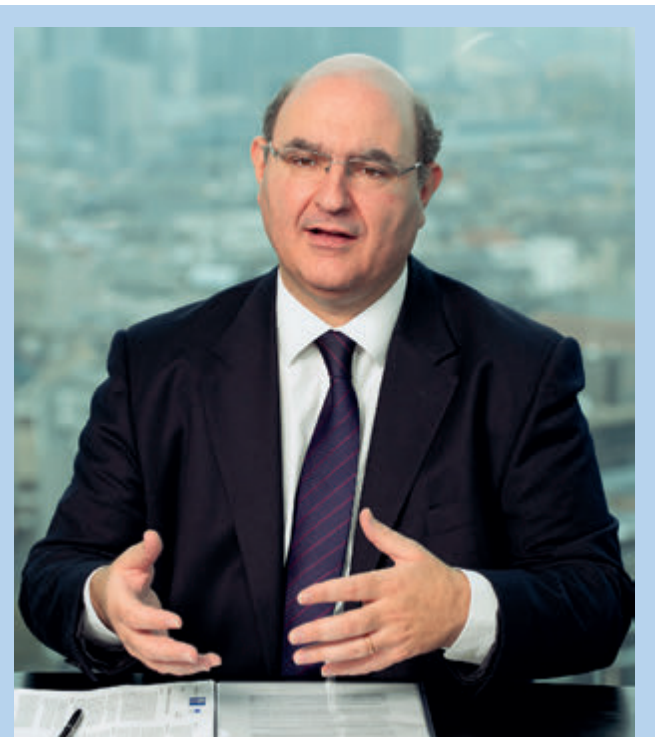
On 4 October 2012 I sent a letter to the European Commission, the European Parliament and the Council of the EU, in which I expressed my concerns about the delays in the approval of the Omnibus II Directive and the Level 2 implementing measures and called for a credible timetable of the Solvency II implementation. Particularly, I indicated that under the current regime (Solvency I) supervisors might not be able to identify and analyse risks correctly and, thus, to take the necessary supervisory actions in time, which may have serious consequences for policyholder protection. There is a risk that without a robust supervisory system at the European level, European supervisors will be forced to develop national solutions in order to ensure sound supervision. So we might get conflicting national solutions, which would be contrary to the development of the single rule book and would hinder the efforts for achieving European consistent and convergent supervisory practices.

Even if a credible timetable will probably point out to an implementation date not earlier than 2016, it should be possible in an interim phase to incorporate in the supervisory process some of the key features of Solvency II, namely some elements related to Pillars 2 and 3. EIOPA is exploring this possibility, based on its powers under the EIOPA Regulation. This interim phase should be coordinated by EIOPA in order to ensure a consistent application throughout the EU.

Q: The Framework of Omnibus Directive has established the Actuarial Function as part of the governance structure for insurance undertakings within the Solvency II system. Please let us know if EIOPA, on level 4 of Lamfalussy process, has the intention to establish harmonisation guides in this regard?

G.B.: *The requirement for undertakings to have an actuarial function is provided for by Article 48 of the original Solvency II Directive. The Omnibus II Directive does not intend to change Article 48. The Directive provides that the Actuarial Function should be part of an undertaking's overall system of governance.*

EIOPA is currently focused on developing technical standards and guidelines which will provide the basis for a consistent application of the



BIOGRAPHY

Gabriel Bernardino is Chairman of the European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA). He is responsible for the strategic direction of EIOPA and represents the Authority at the Council of the European Union, the European Commission and the European Parliament. Mr. Bernardino prepares the work of EIOPA's Board of Supervisors and also chairs the meetings of the Board of Supervisors and the Management Board.

Mr. Bernardino is the first Chairperson of EIOPA. He was elected by the Board of Supervisors of EIOPA on 10 January, 2011. His nomination followed a pre-selection of the European Commission and was confirmed by the European Parliament after a public hearing held on 1 February, 2011. Mr. Bernardino assumed his responsibilities on 1 March, 2011.

Prior to his current role, Mr. Bernardino was the Director General of the Directorate for Development and Institutional Relations at the Instituto de Seguros de Portugal (ISP). He has served in several positions of increasing responsibility since he joined the ISP in 1989 and represented EIOPA's preceding organisation, CEIOPS, as Chairman between October 2009 and December 2010.

Solvency II regime by national supervisory authorities. In this regard, EIOPA is drafting Guidelines on (1) the valuation of technical provisions, and (2) System of Governance. The former concerns the main task of the actuarial function and the latter addresses the role of the actuarial function within the wider governance framework of an undertaking. Both issues have been informally consulted with selected stakeholders at the end of 2011 and their comments have been discussed within EIOPA. Broader public consultation on these guidelines will follow once there is the legal basis for that.

Q: We know that Consumer protection is one of the strategic priorities, which are permanently in the EIOPA's attention. Do you think that, along with The Guidelines on complaints handling by insurers, EIOPA will need to develop more steps to determine insurers to promoting more transparency, simplicity and fairness in the market for consumer financial products and services ?

G.B.: The first set of EIOPA guidelines were indeed the Guidelines and a Best Practices Report on Complaints-Handling by Insurance Undertakings published in June this year, exemplifying the importance EIOPA allocates to ensuring fairness in the market for consumer financial products and services. As a potential follow-up, we are currently working on Guidelines on Complaints-Handling by insurance intermediaries, which should further contribute to the convergence of supervisory practices and enhance transparency of information on complaints-handling procedures for consumers.

In view of the fact that the area of consumer protection is of high priority not only for EIOPA but also globally, not least due to the lessons we are drawing from the financial crisis, a considerable number of projects are underway and/or will be launched in the years to come. Of particular importance is the high number of EIOPA deliverables currently foreseen under the proposed IMD2, including the provision of advice to the European Commission and development of technical standards. Equally important is the work,

based on the PRIPs proposal, to enhance the current disclosure regime for packaged retail investment products. As this work is cross-sectoral it will be undertaken under the auspices of the Joint Committee by a sub-structure chaired by EIOPA. The ambition is to contribute to the development of delegated acts by providing advice to the European Commission and to draft regulatory technical standards.

In terms of work that is either generated on the basis of the EIOPA Regulation or as own initiative work, I would highlight deliverables such as the establishment of a methodology for identifying consumer trends with a view to publishing regular consumer trends reports; the preparation of a Best Practices Report regarding the activities of Comparison Websites and work related to Payment Protection Insurance (PPI). We are also considering the possible establishment of national registries for life insurance together with work on the impact of Solvency II on product development and procedures for adopting warnings and temporary prohibitions/restrictions. Finally, I would also like to refer to the advice provided to the Commission in several reports on insurance guarantee schemes, work that will be continued should the Commission decide to table a proposal for a Directive in this area. The complete list of EIOPA's deliverables is included in our Work Programme available on our website.

Q: Generally speaking, what advices do you give to the Romanian insurers, but also for the Romanian Insurance Supervisory Commission?

G.B.: Romanian insurers, as all other insurance undertakings in the EU, should be prepared to implement Solvency II. The big challenge is to introduce a new risk management culture in the business activity. Of course the changes in the calculation of technical provisions and solvency requirements are challenging but insurance undertakings are used to work with estimations and models.

More fundamentally, I would recommend a serious implementation of the Own Risk and Solvency Assessment (ORSA) because that will help in linking the quantitative analysis and the business

plans, enhancing risk management and policyholder protection. The key to manage the transition is to start as early as possible with all the necessary preparations and look at Solvency II as a way to improve the management of the business rather than just a solvency regime.

The Romanian Insurance Supervisory Commission, as all other supervisory authorities in the EU, needs also to be prepared to supervise under the Solvency II regime. This will require from the EU supervisors an upgrade in terms of risk analysis, both off-site and on-site and an extra capacity to deal with internal models developed by companies.

Another fundamental element for supervisors is to continue to devote special attention to consumer protection issues by promoting transparency, simplicity and fairness in the insurance market.

Q: It is well known that each Member State is free to establish its own formula for organizing national entities regulating and supervising its financial markets. Given your experience, please give us an example of the model of the "ideal" authority ? What aspects should be required to be taken into consideration for the best functioning of a supervisory entity?

G.B.: In my opinion there is no ideal model for the institutional framework of the supervision of the financial sector. Each country should use the model that is the most appropriate to its particular situation, taking into consideration elements like the size of the market, the nature of the market players and the type of business models used.

Irrespective of the model, there are a number of elements that need to be taken into consideration: avoid loopholes or duplications of competences; assure cooperation and exchange of information on a frequent basis between different supervisors; assure that the supervisory framework in the different areas of the financial sector considers the different risks and avoids one size fits all approaches; provide for a harmonious balance and interaction between prudential and conduct of business supervision.

The Analysis of the Romanian Insurance Market in 2012

In 2012 there were 41 insurance undertakings conducting business, of which 22 insurers sold nonlife insurance products only, 11 carried on only life insurance business and 8 insurance undertakings sold both nonlife and life insurance products.

Gross written premiums

The data received from insurers as of 31.12.2012 shows that Gross Written Premiums (GWP) amounted to 8,272,481,375 lei, up 5.75% in nominal terms in comparison with year 2011, of which:

- GWP for non-life insurances amounted to 6,468,986,426 lei, recording an increase of 6.33% as against year 2011;
- GWP for life insurance amounted to 1,803,494,949 lei, recording a nominal growth of 3.75% from 2011.

other member states of the European Union.

The volume of premiums subscribed in other European Union member states represented 4.22% of total subscriptions in the insurance market and registered a 25.79% increase, in comparison with 2011 (277,334,710 lei).

Note that one undertaking, namely Astra SA, is conducting business, on the basis of the right of establishment in Hungary, the other five companies carrying on business under the freedom to provide services in countries like: Italy (261,485,730 lei), Bulgaria (18,722,374 lei), Finland (859,819 lei), Latvia (295,723 lei), Belgium (804,165 lei), Poland (456,383 lei), Czech Republic (212,667 lei), Slovakia (12,547 lei), Hungary (65,948,330 lei), Lithuania (41,111 lei), Estonia (11,956 lei) and France (2049 lei).

On the given period of time, there is a decrease of GWP for Class III - Insurance for land vehicles

significant increases in total weight were: Class XIII - General liability insurance and Class IX - Other insurance against damage to property.

For life insurance portfolio, the classes that scored significant weights were AI and AIII, which together accounted for 96.14% of the total.

Class AI - Life insurance, annuities and supplemental life insurance amounted to 61.42% of total, scoring the highest increase, of 37,396,339 lei, a nominal growth of 3.49%, at 31.12.2012, compared with 2011;

Class AIII - Unit-linked life assurance and annuities recorded a growth of 13,513,858 lei, an increase of 2.21% as against the previous year;

Other classes had the highest growth rate (25.69%), namely an increase of 14,217,898 lei. This category includes the following:

Class IIA - Marriage insurance, birth insurance increased by 0.07% as against 2011;

The dynamic of the portfolio in nonlife insurance

Class	GWP (lei)			Absolute change (lei)		Rate of change (%)	
	2010	2011	2012	2011 / 2010	2012 / 2011	2011 / 2010	2012 / 2011
III	2,451,657,380	1,990,961,515	1,916,958,930	-460,695,865	-74,002,585	-18.79	-3.72
VIII	966,672,514	1,178,020,775	1,081,740,831	211,348,261	-96,279,944	21.86	-8.17
X	2,494,729,246	1,970,529,648	2,134,937,964	-524,199,598	164,408,316	-21.01	8.34
Other	726,674,458	944,431,160	1,335,348,701	217,756,702	390,917,541	29.97	41.39
Total	6,639,733,598	6,083,943,098	6,468,986,426	555,790,500	385,043,328	-9.55	6.33

The amount of total GWP (especially for non-life insurance), went down in 2011 compared with 2010; in 2012 total GWP is expected to enrol in an uptrend.

GWP distribution on development areas of Romania looks as follows:

- Bucharest and Ilfov County: 48.45% of all GWP;
- Central area: 7.01% of total GWP in Romania;
- North - East: 6.69% of total GWP in Romania;
- North - West: 8.33% of total GWP in Romania;
- South: 7.55% of total GWP in Romania;
- South - East: 7.43% of total GWP in Romania;
- South - West: 4.67% of total GWP in Romania;
- West Region: 5.65% of total GWP in Romania;

Of total gross written premiums for life/nonlife insurance, amounting 8,272,481,375 lei, a percentage of 95.78%, namely 7,923,628,376 lei, represents GWP in Romania and 4.22% respectively 348,852,854 lei, represents premiums subscribed by 6 undertakings from Romania in

(other than railway rolling stock), and Class VIII - Insurance against fire and other natural forces, of 5.37% for both classes. For Class X - Motor liability insurance, on 31.12.2012, there was an increase of 8.34%, compared with 31.12.2011.

The insurance classes with significant weight in the portfolio, amounting to 79.36% of total GWP in nonlife insurance are as follows:

1. Class III - Insurance for land vehicles (other than railway rolling stock), at 31.12.2012, accounted for 29.63% of total, down by 3.72% compared with 2011;
2. Class VIII - Insurance against fire and other natural forces, accounting for 16.72%, down by 8.17% from 2011.
3. Class X Motor liability insurance amounted to 33% of total, up by 8.34%, in comparison with 2011.
4. The other classes' insurance products weighed 20.65% in total GWP for nonlife insurance, an increase of 41.39% as against 31.12.2011. Of these, the classes that have recorded

Class AIV - Permanent health insurance increased by 0.09% since 2011;

Class B1 - Accident insurance (including labour accidents and professional sickness) increased by 1.74% at 31.12.2012, compared with 2011;

Class B2 - Health Insurance registered a nominal growth of 1.95% at 31.12.2012 in comparison with 2011.

Gross indemnities paid

In 2012, the insurance undertakings reported GIP for both life/nonlife insurance in amount of 5,187,335,456 lei, up 6.33%, as against 12/31/2011 (4,878,498,316 lei).

Of the total gross indemnities paid:

- 4,455,494,244 lei related to non-life insurance contracts, an increase of 6.22% in comparison with 2011;
- 731,841,212 lei paid for gross indemnities, maturity payments and surrenders for life insurance, increased by 7.02% as against 2011.

Class	GIP for nonlife insurance (lei)			Rate of change 2011/2010 (%)	Rate of change 2012/2011 (%)
	2010	2011	2012		
III	2,506,517,445	1,986,085,949	1,947,169,257	-20.76	-1.96
VIII	249,625,903	238,387,105	218,588,493	-4.50	-8.31
X	1,630,275,079	1,657,186,411	1,864,183,379	1.65	12.49
XIV	153,797,921	118,435,794	151,686,610	-23.00	28.07
other	257,344,652	194,577,130	273,866,505	-24.39	40.75
Total GIP	4,797,561,000	4,194,672,389	4,455,494,244	-12.57	6.22

Class	Gross indemnities, maturity payments, and surrenders (lei)			Rate of change 2011/2010 (%)	Rate of change 2012/2011 (%)
	2010	2011	2012		
AI	406,989,353	412,598,246	406,978,298	1.38	-1.36
AIII	263,462,944	265,914,636	306,843,428	0.93	15.39
other	3,038,164	5,313,045	18,019,486	74.88	239.15
Total	673,490,461	683,825,927	731,841,212	1.53	7.02

Gross indemnities paid for nonlife insurance

Gross indemnities paid (GIP) for non-life insurance amounted to 4,455,494,244 lei, an increase of 6.22% compared with 2011.

Analysis by class of gross indemnities paid by insurance undertakings, at 31.12.2012 shows that the highest amounts were paid for Class III Insurance for land vehicles (other than railway rolling stock), Class X Motor liability insurance, Class VIII Insurance against fire and other natural forces, and Class XIV Credit insurance, which gathered accounted for 93.85% of total indemnities paid for nonlife insurance. Of total gross indemnities paid for nonlife insurance, the payments due to insurance classes related to land vehicles accounted for 85.54% (3,811,352,636 lei). Compared with 31.12.2011, gross indemnities paid for Class III (CASCO) decreased by 1.96%, while the gross indemnities paid for class X (RCA) increased by 12.49%.

- Class III - Insurance for land vehicles (other than railway rolling stock), with payments totalling

1,947,169,257 lei, representing 43.70% of the total, decreased by 1.96% as against 31.12.2011. The highest payments for this class were reported by the following companies: Omniasig VIG (formerly BCR VIG) (468.10million lei), Allianz Tiriac (358.15 million lei), Groupama Asigurari (285.41 million lei), Uniqa Asigurari (198.71 million lei) and Astra Asigurari (187.39 million lei).

- Class X - Motor liability insurance with payments amounting to 1,864,183,379 lei, representing 41.84% of the total, grew by 12.49% in comparison with 31.12.2011. The highest payment for this class were reported by the following insurers: Astra (374.77 million lei), Euroins (265.20 million lei), Asirom VIG (241.07 million lei) and Omniasig VIG (209.02 million lei)

- Class VIII - Insurance against fire and other natural forces, with indemnities paid amounting to 218,588,493 lei, representing 4.91% of the total, declined by 9.06% as against 31.12.2011. The highest amounts for this class were paid

Indicators	2010	2011	2012	Change rate 2012/2011 (%)
Total amount of surrenders paid, of which(lei):	401,567,792	395,429,051	430,102,330	8.78
Total surrender (lei)	285,162,756	286,797,507	309,021,320	7.75
Partial surrender (lei)	116,405,036	108,631,544	121,081,010	11.47

Indicators of house insurance at 31.12.2012

Year	Indicators	Total GWP and GIP for Class VIII	Insurance against fire and other natural forces (class VIII) of which:	
			House voluntary Insurance	House Compulsory Insurance
2010	GWP	967,376,678	376,111,778	29,556,829
	GIP	249,625,902	62,427,424	10,369
2011	GWP	1,178,020,775	638,532,825	35,310,758
	GIP	238,387,105	47,013,398	327,310
2012	GWP	1,081,740,831	565,930,673	24,200,893
	GIP	218,588,493	76,679,380	276,689

by the following undertakings: Omniasig VIG (40.78 million lei), Allianz (41.28 million lei), Groupama (34.79 million lei) and Astra SA (27.66 million lei).

- Class XIV - Credit insurance with payments amounting to 151,686,610 lei, representing 3.40% of the total, grew by 28.07% compared with 2011. Groupama accounted for 58.79% of total GIP for credit insurance, followed by Garanta Asigurari which had a share of 36.47%.

Gross indemnities paid, maturity payments, and surrenders

Total gross indemnities, maturity payments, and surrenders paid by insurance undertakings for life insurance contracts, in 2012 were in amount of 731,841,212 lei, an increase of 7.02% as against 31.12.2011.

- Substantial payments were made for the following classes:

- Class A1 - Life assurance, annuities and supplemental life assurance in amount of 406,978,298 lei, representing 55.61% of total gross indemnities paid, declined to 1.36% in comparison with 31.12.2011;

- Class A3 Unit-linked life assurance and annuities, amounting to 306,843,428 lei, namely 41.93% of the total, grew by 15.39% from 2011.

During 2012, the amounts paid as surrenders (total and partial) at the request of the insured, increased of 8.78% as against 2011.

Total and partial surrenders paid by insurers for life insurance contracts are presented below:

Analysing the surrenders paid in 2010-2012, there is to be observed a trend of increasing of these payments.

Of the aggregate value of the indemnities reported by insurance undertakings in 2012, 309,021,320 lei represent payments made for total surrenders (71.85% of total) registering an increase of 7.75% in comparison with 31.12.2011.

Partial surrenders represented 28.15% of the total paid surrenders and they also recorded an increase of 11.47% compared with 2011.

The largest share (57.32%) of surrenders paid in 2012 is for the class A3 - Unit-linked life assurance and annuities.

Evolution of house insurance in 2012

Regarding the distribution of GWP for class VIII - Insurance against fire and other natural forces by the development areas in Romania, the percentages were as follows:

- Bucharest and Ilfov County held 45.5% of the volume of PBS for class VIII

- Central area held 8.59% of the volume of PBS for class VIII

- North - East held 8.35% of the volume of PBS for class VIII

- North - West held 7.94% of the volume of PBS for class VIII

ENGLISH SECTION

Date	GWP (lei)	Intermediated premiums (lei)	Incomes from intermediary activity (lei)	Intermediated GWP (%)
31.12.2011	7,822,309,952	3,115,073,506	604,757,058	39.83%
31.12.2012	8,272,481,375	3,584,594,245	707,814,735	43.34%
Ratio 2012/2011 (%)	5.76%	15.07%	17.04%	-

Date	GWP		Intermediated premiums		Level of intermediated GWP	
	Non-life (lei)	life (lei)	Non-life (lei)	life (lei)	GWP (%)	
					Nonlife	life
31.12.2011	6,083,943,098	1,738,366,854	3,034,249,425	80,824,080	49.88	4.65
31.12.2012	6,468,986,426	1,803,494,949	3,487,447,017	97,147,228	53.91	5.39

- South held 8.32% of the volume of PBS for class VIII
- Southeast Region held 7.67% of the volume of PBS for class VIII
- South - West region held 5.16% of the volume of PBS for class VIII
- Western Region held 6.67% of the volume of PBS for class VIII.

The activity conducted by the insurance and/or reinsurance brokers in 2012 (Provisional data)

The analysis of pooled data for insurance or/and reinsurance brokers that reported insurance premiums, show that at 31.12.2012 the amount of intermediated premiums for life insurance was of 3,584,594,245 lei, a nominal growth of 15.07%, compared with the same period of 2011.

The incomes from intermediary activity, as shown in the reports submitted at 31.12.2012, were of 707,814,735 lei, up to a nominal growth of 17.04%, compared with the same period of 2011.

Comparing the GWP from intermediary activity with GWP reported by the insurance undertakings, it follows that in 2012, brokers amounted 43.34% of total gross written premiums of both life and nonlife policies, which represents an increase of 3.51% as against 2011.

In 2012, the GWP by brokerage in non-life insurance represented 53.91% of total non-life business, up by 4.03% from the same period of 2011. Life insurance GWP amounted to 5.39% of total life insurance, amounting to 0.74 percentage points over the same period of 2011.

Of total insurance business conducted by insurance and/or reinsurance brokers in 2012, an amount of 2,100,102,965 lei represents the policies intermediated by 30 brokers, up to 58.59 % of total GWP by brokerage activity.

A total of 12 insurance brokers reported indemnities adjusted for nonlife insurance, totalling 58,434,409 lei, an increase of 21.80% over the same period of 2011 (47,977,172 lei).

The structure of brokerage incomes, as shown in the reports submitted by insurance brokers, was as follows:

- incomes from negotiated insurance contracts amounted to 686,077,158 lei, up to 96.93% of total brokerage incomes amounting to 707,814,735 lei, an increase as against the same period of 2011 of 18.11%, namely 580,878,123 lei. 30 insurance and/or reinsurance brokers recorded an amount of incomes from insurance contracts negotiation of 406,801,374 lei, i.e. 59.29% of the total incomes (classification based on these incomes).
- incomes by risk inspections amounted to 2,627,614 lei, representing 0.38% of total brokerage incomes, down by 23.03% compared to the previous period of 2011 (3,414,136 lei);
- incomes from indemnities adjusted, in amount of 11,846,296 lei, namely 1.67% of total brokerage incomes, an increase of 23.05% over the same period of 2011 (9,627,151 lei);
- incomes from damage inspections, in amount of 314,709 lei i.e. 0.04% of total brokerage incomes, down by 88.15%, compared with the same period of 2011 (2,656,867 lei);
- incomes from other activities related to the business in amount of 6,948,958 lei, namely 0.98% of total brokerage incomes, down by 15.06% in comparison with the same period of 2011 (8,180,780 lei).

Analysis of evolution on MTPL insurance market in 2012

In 2012, 11 insurance undertakings were approved to pursue MTPL insurance business. The sum total of GWP for MTPL, in 2012, amounted to 2,055,109,969 lei. In comparison with the last year, when GWP for MTPL were of 1,874,900,244 lei, in 2012 there was a 10% increase per total market.

The number of insurance - MTPL contracts concluded was of 6,779,620 lei, an increase of 6%, compared with 2011.

At market level, the value of the average annualized premium, recorded in the period under review, was of 463 lei, down by 4% as against 2011, when the average value of the premium was of 480 lei.

Overall market, the number of indemnities files reported was of 295,751, down by 5%, compared with 2011, when 311,360 files had been reported. The number of indemnities files settled decreased by 2%, from 302,591 in 2011, to 297,181 in 2012.

The amount of indemnities paid increased by 11%, from 1,605,811,802 lei in 2011, to 1,788,884,197 lei in 2012.

Overall market, the average value of indemnities paid was in 2012 in amount of 6,019 lei, up to 13% from 2011.

The average value of indemnities for material damages was of 4,875 lei in 2012, an increase of 10% over 2011.

The average value of indemnities for personal injury or death was of 57,931 lei in 2012, an decrease of 15%, compared with 2011.

Reported indemnities reserves at 31.12.2012, of 1,360,603,005 lei, decreased by 10% as against the end of 2011.

Not reported indemnities reserves decreased by 5%, amounting to 714,631,351 lei at 31.12.2012. Overall market indemnities ratio was of 81%, in 2012, down from the previous year when it was of 97%.

The aggregate ratio across MTPL market for 2012, was of 117%, down from the previous year, when it was of 131%.

Analyses on the indemnities for personal injury and death

In 2012, there were reported 4,418 indemnities files for personal injury or death, down by 9% from the last year.

The value of indemnities settled for personal injury or death was in amount of 328,355,489 lei, an increase of 23% as against 2011.

The reserves for reported indemnities for personal injury or death were of 694,984,518 lei, at 31.12.2012, down by 13%, as against the end of 2011.

The indemnities settled for personal injury and death in 2012, represented 18.3% of the total indemnities paid and the amount of the reported indemnities reserves established for personal injury or death represented 51.0% of the total reported indemnities reserves.

Vizitați pagina de internet a
Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor

www.csa-isc.ro

Aici găsiți informații despre:

Autoritatea de supraveghere a pieței asigurărilor:

- Prezentare
- Organizare
- Reprezentanțe CSA
- Atribuții și competențe
- Relații de colaborare
- Stabilitate financiară
- Pregătire profesională
- Date de contact

Asigurători și intermediari în asigurări

- Autorizare
- Legislație
- Precizări CSA
- Solvency II
- Raportări
- Auditori
- Registre asigurători/ brokeri/alți intermediari/ actuari
- Decizii ale CSA

Protecția consumatorilor

- Asigurări auto
- Asigurări de locuințe
- Verificați societatea: registrul asigurătorilor și brokerilor
- Reclamații: completare formular electronic
- Fondul de Protecție al Victimelor Străzii
- Fondul de Garantare

Centrul media:

- Comunicate de presă
- Emisiuni audio/video
- Evenimente/ interviuri
- Rapoarte anuale
- Buletine informative
- Statistici

BULETIN INFORMATIV TRIMESTRIAL

Apare sub egida Consiliului CSA

Editor coordonator: Dan CONSTANTINESCU

Secretar general de redacție: Monica BUTOIANU

Redactori: Mirela ANTOHI, Catrinel FRÎNCU
Fănel PLOPEANU

Retroversiuini: Lucian Nedelcu

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

Sediul central:

Str. Amiral Constantin Bălescu nr. 18, sector 1, București,
011954; Tel: 021.316.78.80, 021.316.78.81, 021.316.85.87
TelVerde Dialog CSA: 08-008-25627
Fax: 021.316.78.64; E-mail: office@csa-isc.ro;
Web: www.csa-isc.ro

Alte date de contact utile:

• Reprezentanțe regionale ale CSA:

- o **Cluj-Napoca:** Str. Petofi Sandor nr. 13, et. 1, ap. 3, jud. Cluj;
tel/fax: 0264.452.294; cluj@csa-isc.ro
- o **Iași:** Str. Carol I, nr.4, parter, jud. Iași;
tel/fax: 0232.211.193; iasi@csa-isc.ro
- o **Constanța:** Str. Mihai Viteazu, nr.25;
jud. Constanța; tel/fax: 0241.610.204; constanta@csa-isc.ro
- o **Timișoara:** Str. Patriarh Miron Cristea nr.13;
jud. Timiș; tel/fax: 0256.200.242; timisoara@csa-isc.ro

• Departamentul Fond de Garantare:

Str. Popa Petre nr. 24, sector 2, București; tel: 021.211.60.37,
021.211.60.52, 021.211.60.73, 021.211.60.79; fax: 021.211.60.94;
office@csa-fga.ro; www.csa-fga.ro

• Institutul de Management în Asigurări:

Str. Steluței nr. 2, sector 1, București; tel: 021.230.51.20;
fax: 021.230.51.22; office@ima-imi.ro; www.ima-imi.ro

Materialele și sugestiile se primesc pe adresa:

CSA, Direcția Comunicare și Relații cu Mass-Media; tel: 021.316.78.62; mbutoianu@csa-isc.ro.

Reproducerea integrală sau parțială a materialelor și informațiilor cuprinse în Buletinul informativ al CSA este permisă numai cu indicarea sursei.